

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA**

**UNAN-MANAGUA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS**



**SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIADOS EN  
CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS**

**TEMA:**

**NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y  
MEDIANAS ENTIDADES (NIIF PARA LAS PYMES).**

**SUBTEMA:**

**SECCIÓN 17 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO SEGÚN LAS NORMAS  
INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y  
MEDIANAS ENTIDADES (NIIF PARA LAS PYMES) APLICADO A LA EMPRESA  
MULTI CREDIT, S.A. PARA EL PERIODO FINALIZADO AL AÑO 2018.**

**AUTORES:**

**BRA. KATHERINE SCARLETH ARGEÑAL SEQUEIRA**

**BR. KEVIN MARTÍN SOLÍS MARTÍNEZ**

**BR. ALEXANDER FRANCISCO CHÁVEZ ORTÍZ**

**TUTOR:**

**MSC. JOSÉ ANTONIO TORRES CASTRO**



MANAGUA, MAYO DE 2019

Quiero dedicar el presente trabajo primeramente Dios, quien me ha llenado de fuerza y sabiduría, en el transcurso de este largo camino, a mi madre Luz Adilia Martínez quien ha sido uno de mis pilares fundamentales, mi papá José Martín Solís, mis hermanos Oliver Solís y Pascal Solís, mis abuelas Silvia Espinoza y Eva Martínez, mi prometida Katherine Argeñal, a mi hijo que viene en camino siendo de mucha extra motivación; y demás familiares que me alentaron a seguir adelante y poder llegar al final de este gran proyecto tan importante en mi vida, como lo es culminar mi carrera profesional.

Kevin Martin Solís M.



Dedico este trabajo investigativo a Dios, a mi madre y hermana. A Dios porque ha estado conmigo a cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar, a mi madre y hermana, quienes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento. Depositando su entera confianza en cada reto que se me presentaba sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad. Es por ellas que soy lo que soy ahora. Las amo con mi vida.

Alexander Francisco Chávez Ortiz

Dedico este trabajo primeramente a Dios nuestro creador por haberme dado la vida y la fortaleza de llegar a esta etapa tan crucial en mi vida; a mis padres Isabel Sequeira y Jairo Argeñal, por ser mi apoyo económico y moral, por instarme a culminar la carrera ayudándome de todas las formas que se puede ayudar a una persona, a mi prometido Kevin



Solís por motivarme cada día más a ser alguien mejor, a mis hijos, mi niña hermosa y el bebé precioso que viene en camino, ambos muy importantes en mi vida ya que son el motor que me impulsa a seguir luchando por mis sueños.

Katherine Scarleth Argeñal Sequeira.



Agradezco primeramente a Dios, por haber prestado salud, vida y sabiduría para que llevara a cabo mi proyecto profesional a lo largo de estos años, a mi mamá Luz A. Martínez quien siempre me apoyo tanto moral como económicamente, mis abuelitas que se preocupaban porque me alimentara siempre bien, para que pudiera rendir en mis estudios, a mi prometida por estar siempre a mi lado apoyándonos el uno al otro, agradezco a doña Lea Cruz, quien depositó en mí su confianza llevándome a realizar pasantías a Copa Airlines, a doña Johana Roa, quien más que una consejera fue una de mis mejores maestras brindándome sus mejores conocimientos contables, a mis Jefas Marisol Granizo y Ana Montenegro quienes me brindaron la oportunidad de desempeñarme profesionalmente para la Empresa de mis amores Copa Airlines, donde he aprendido muchas cosas, incluyendo ser mejor profesional cada día que pasa.

De igual manera agradezco a todos mis docentes, ya que cada aporte de sus conocimientos sirvieron para afianzar los míos y de igual manera mis habilidades y destrezas, agradecer también a mis compañeros con los que trabaje en las diferentes tareas y trabajos que nos fueron asignados, y a todas las personas que no mencione pero que de una u otra forma fueron un aporte fundamental en mi desarrollo profesional.

Kevin Martín Solís M.



*Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua. UNAN – Managua.*

---

En primer lugar a Dios por haberme guiado por el camino de la felicidad hasta ahora; en segundo lugar a cada uno de los que son parte de mi familia a mi madre y no menos importante y familiares; porque siempre me han dado su fuerza y apoyo incondicional que me han ayudado y llevado hasta donde estoy ahora. Por último a mis compañeros de trabajo de seminario porque en esta armonía grupal lo hemos logrado y a mi Alma Mater Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua Recinto Universitario “Carlos Fonseca Amador” por ser quien cultivo los fundamentos de las bases y para poder llegar a ser profesionales y a mi tutor quién nos ayudó en todo momento, José Antonio Torres.

Alexander Francisco Chávez Ortiz

Agradezco a Dios sobre todo, por ser mi guía en este camino tan complejo, gracias papá y mamá por ser además de mis padres mis amigos, mis confidentes y ayudarme con sus conocimientos y sus consejos, gracias por instarme a estudiar en esta universidad tan



prestigiosa, por animarme desde el día en el que hice el examen de admisión; a mi futuro esposo por ser uno de mis pilares, gracias por ayudarme incondicionalmente con sus conocimientos; agradezco también a mis abuelitos maternos por los consejos que me brindan día a día, a mis compañeras de clases; más que compañeras verdaderas amigas, gracias por ser parte de esta etapa de aprendizaje y haber estado presente cuando lo necesitaba, brindándome su lealtad y apoyo incondicional. Gracias a todas aquellas personas que de una u otra manera me aportaron un granito de arena en algún momento de mi carrera.

Katherine Scarleth Argeñal Sequeira



**iii. Valoración del docente**

**iv. Resumen**

El presente trabajo tiene como principal finalidad promover la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades





(NIIF PYMES) a su vez, explicar mediante un caso práctico la correcta aplicación de la Sección 17 – Propiedad, Planta y Equipo, a los registros contables de la Empresa Multi Credit, S.A.

En las generalidades de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades se aborda que a través del tiempo se ve la necesidad de la creación, evolución y adopción de nuevas normas. Desde el nacimiento de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en 1936, las NIC 1973, las NIIF plenas en 2001 y fue hasta la fecha del año 2009 que se emitieron y promulgaron estándares internacionales de propósito general.

Entre los principales objetivos planteados para el estudio de esta sección se encuentra el estudio del alcance, medición y uso correcto de los criterios de reconocimiento, medición e información a revelar que se plantea en la sección 17, Propiedad, Planta y Equipo, y de acuerdo a la información suministrada por parte de la empresa, se puede decir que la empresa reconoce y contabiliza según lo que plantea dicha sección.

v. Índice



## **Contenido**

i. Dedicatoria .....	2
i. Dedicatoria .....	3
i. Dedicatoria .....	4
ii. Agradecimiento .....	5
ii. Agradecimiento .....	6
ii. Agradecimiento .....	7
iii. Valoración del docente .....	8 iv.
Resumen .....	9
Contenido .....	10
I. Introducción .....	13
II. Justificación .....	15
III. Objetivos .....	16
Objetivo General .....	16
Objetivos específicos .....	16
IV. Desarrollo del subtema .....	17
I. Generalidades de la Información Financiera en el Contexto Actual .....	17
Definición de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) .....	25
Definición de Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) .....	26
Importancia .....	26
Adopción de las NIIF a nivel internacional .....	26



Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) .....	29
NIIF para Pequeñas y Medianas Empresas .....	30
Marco Legal .....	30
Elementos de los Estados Financieros .....	30
Contenido de los Estados Financieros .....	31
IFAC .....	31
IASB .....	32
IASC .....	34



SMEIG .....	35
Organismos Nacionales .....	37
Público .....	37
Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua .....	37
Instituto de Auditores Internos de Nicaragua .....	37
II. Norma Internacional de Información Financiera .....	38
Definición .....	38
Importancia .....	39
Clasificación .....	39
Secciones .....	40
III. Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para las Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES). ....	46
Definición .....	46
Importancia .....	46
Comparación entre NIIF completas y NIIF para las PYMES .....	47
Secciones .....	47
Clasificación de las PYMES .....	52
IV. Sección 17 “Propiedades, Planta y Equipo”, Norma Internacional de Información Financiera. ....	53
Introducción .....	53
Concepto .....	53
Objetivo .....	53
Clasificación .....	54
Alcance .....	54
Reconocimiento .....	54
Medición en el momento del reconocimiento .....	55
Medición posterior al reconocimiento inicial .....	56
Depreciación .....	56
Deterioro del valor .....	58
Información a revelar .....	60



Diferencia entre Normas internacionales de Información Financiera Sección 17 Y ley de Concertación Tributaria 822: .....	61
V. Caso práctico .....	65 a.
Perfil de la empresa .....	65
i. Historia de la empresa .....	65
ii. Misión y Visión .....	66
iii. Objetivos estratégicos .....	66
iiii. Valores .....	66 v.
Organización .....	68
b. Anexos del caso práctico .....	68 VI.
Conclusión .....	84
VII. Bibliografía .....	85
Anexos.....	87



## **I. Introducción**

La presente investigación consiste en la aplicación de la sección 17 Propiedad, Planta y Equipo de las NIIF para las PYMES, mediante un caso práctico en los Estados Financieros de la Empresa Multi Credit, S.A en el período del año 2018.

En el año 2019 la International Accounting Standards Board (IASB) publicó por primera vez la Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF para las PYMES). El estándar fue desarrollado para satisfacer la necesidad de directrices mundiales de contabilidad para las PYMES.

Desde su introducción, el estándar ha sido adoptado por millones de pequeñas y medianas entidades de todo el mundo. A través de práctica contable, el estudio, investigación y profundización de las NIIF para las PYMES, que son una parte esencial y enriquecedora de la formación profesional, el aprender a utilizar las NIIF para Pymes permitirá ampliarse en el mercado laboral y lograr la interpretación de los estados financieros de las empresas de cualquier parte del mundo.

El éxito de la adopción de las NIIF para las PYMES requiere sólida y efectiva campaña por los reguladores y organizaciones profesionales para crear conciencia entre los propietarios, los compiladores de los registros contables y los usuarios de los estados financieros.

Los procedimientos que se llevaron a cabo para la elaboración de la investigación fueron consulta a docentes universitarios, profesionales y conocedores del tema propuesto, revisión de normas, apuntes de clases y experiencias transmitidas.

El presente trabajo contiene una pequeña introducción, justificación y resumen del mismo, igualmente se plantearon los objetivos acerca del tema a desarrollar, en el acápite IV se presenta el desarrollo, el cual está compuesto por las generalidades del proceso evolutivo de las normas internacionales de información financiera para las pequeñas y medianas entidades, las entidades que promueven su uso y adopción, y todo lo referente a la sección



17 – Propiedad, planta y equipo, también se planteó la información que brinda la ley de concertación tributaria. En el acápite V se plantea el caso práctico aplicado a la empresa Multi Credit, S.A, en el cual se analiza la importancia de la aplicación de la sección 17 – Propiedad, planta y equipo, de acuerdo a las normas internacionales de información financiera para las pequeñas y medianas entidades, seguido por las conclusiones, las fuentes bibliográficas utilizadas y los anexos.



## **II. Justificación**

El presente trabajo de seminario se realizó de acuerdo a la necesidad de la actualización constante de las empresas de acuerdo a las normas que rigen su contabilidad para garantizar una estandarización en el lineamiento de la información financiera de los diferentes tipos de usuarios, diferentes perfiles de empresas para mantenerlos informados.

Con este trabajo se pretende fomentar a las empresas el interés de la adopción de las Normas, para que ésta cuente con una contabilización actualizada, que le asegure una calidad de información que oriente hacia la lectura y un análisis de los estados Financieros que tengan incidencia sobre la situación de la empresa, sin importar el carácter (impuestos o tributarios y legal) que pueda tener y que se comparen con entidades en otras jurisdicciones, generando beneficios que representa una simplificación de los procesos contables de su empresa que hace más fácil para las PYME su adopción y a los usuarios realizar la comparación de información financiera de manera consistente.

Por lo tanto, la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera se convierte en un avance muy importante que nos servirán de guía para estar informados, en un marco contable sincronizado, transparente y de carácter mundial, lo que hace más accesible estados financieros estándares que elimina los riesgos contables. Las NIIF para Pymes manejan un lenguaje más sencillo y simplifica un poco el nivel de complejidad en sus transacciones.





### **III. Objetivos**

#### **Objetivo General**

- ✓ Aplicar la sección 17 Propiedad, Planta y Equipo de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades relacionado aplicada a los Estados Financieros de la empresa Multi Credit, S.A. para el periodo finalizado al año 2018.

#### **Objetivos específicos**

- ✓ Desarrollar las generalidades de la contabilidad en el contexto actual.
- ✓ Conocer las generalidades de las Normas Internacionales de Información Financiera y su proceso evolutivo.
- ✓ Describir en términos generales las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades.
- ✓ Estudiar el alcance, medición y el uso correcto de los criterios de reconocimiento, medición e información a revelar planteados en la sección 17: Propiedad Planta y Equipo de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades.
- ✓ Presentar mediante un caso práctico el registro contable, según la sección 17 “Propiedad, planta y Equipo” a los estados financieros de la Empresa Multi Credit, S.A. al año terminado 2018.

### **IV. Desarrollo del subtema**

#### **I. Generalidades de la Información Financiera en el Contexto Actual**

Breve Reseña Histórica de las NIIF

---

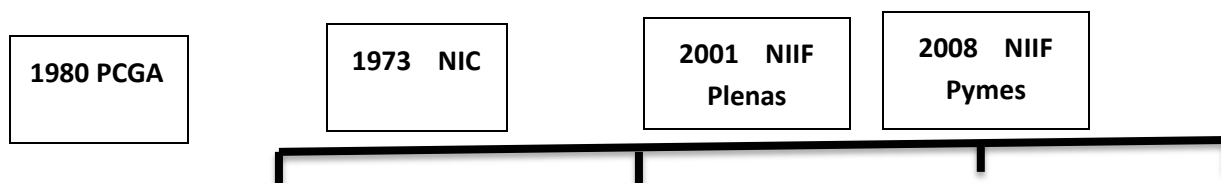
*NIIF para las PYMES Sección 17 “Propiedades, Planta y Equipo”*



Las principales orientaciones y escuelas, como forma de contextualizar los orígenes y principalmente, como el camino que permite mostrar las bases y fundamentos del modelo contable internacional, que finalmente conduce a la emisión de la Norma Internacional de Información Financiera para PYMES (NIIF para Pymes)

Por lo que podemos decir que todo empieza en 1980 EEUU con la APB, comenzaron a emitir principios de contabilidad; luego surgen las IASC en 1973 emitiendo Normas Internacionales de Contabilidad (NIC'S), opero desde 1973 al 2001, después aparece el International Accounting Standards Board (IASB) del 2001 la cual aún está vigente y resultado de un acuerdo de un grupo de contadores de Australia, Canadá, Francia, Alemania, Japón y Reino Unido; comenzando a emitir conceptos de contabilidad.

Figura 1. Evolución de las Normas Internacionales de Información Financiera



Fuente: Elaboración Propia

Las bases y fundamentos mencionados se abordan de manera resumida, presentando dos enfoques: el americano que conduce a los fundamentos y a Principios Contables (US GAAP) aplicados en Norteamérica; y el internacional que se refiere al origen y emisión de las normas Internacionales de Contabilidad e Información financiera NIIF o Ifrs.

Etapas de Evolución de la Contabilidad hasta las NIIF

Sólo dos grandes etapas: la remota y la reciente. La remota, desde tiempos primigenios hasta 1494, cuando aparece la partida doble, divulgada por Paccioli, la cual rompe la historia de la contabilidad en dos. Esta etapa se caracteriza por las prácticas empíricas con



pocas o nulas manifestaciones de investigación. En cuanto a la etapa reciente, podemos ubicarla desde 1495 hasta nuestros días, y se divide en tres periodos.

El primero, desde 1494 hasta 1794, se identifica por el desarrollo de los principios de la partida doble.

El segundo, desde 1795 hasta 1930, se reconoce por la aparición de las escuelas y doctrinas contables.

Y el tercero, desde 1931 hasta nuestros días, se caracteriza por la formación de los principios contables y los estándares Internacionales de Contabilidad.

Sobre el primer periodo de la etapa reciente, no vamos a agregar información alguna, pues las manifestaciones de investigación fueron muy rudimentarias y escasas; a tal punto que solo permitieron consolidar el manejo de la partida doble. El segundo período cubre desde 1795 (aproximadamente 20 años después de haberse iniciado la revolución Industrial) hasta 1930. En este periodo, aparecen las escuelas y doctrinas contables, que hacen importantes aportes, fruto de la investigación. Entre las más destacadas se encuentran la escuela lombardo austriaca, liderada por Francesco Villa, a la cual nos referimos anteriormente. Otra importante escuela fue la llamada Materialista o Bestana, con Fabio Besta a la cabeza, que surge en 1891 y plantea el enfoque económico de la contabilidad patrimonial; de esta manera, se rompe la trayectoria tecnicista que tenía hasta entonces la contabilidad, y se da comienzo a un enfoque científico de la misma.

Posteriormente, aparecen diferentes doctrinas como la Italiana, la francesa, la alemana, la española y la americana; todas con enfoque utilitarista. También aparecen los reportes de información financiera, fruto de la investigación, los cuales hacen importantes aportes al estudio de la contabilidad. Tal es el caso de la doctrina económico-hacendal (Italia 1926), la teoría estática del balance (Francia), el aporte alemán con schanalenbach, que enuncia la teoría dinámica del balance y presenta la primera propuesta formal de un plan de cuentas bien elaborado, que más tarde da lugar al plan contable alemán.



Finalmente, el tercer periodo (desde 1931 hasta nuestros días) se origina a raíz de la crisis norteamericana, con la gran depresión de los años 30. En este último periodo, pueden distinguirse dos importantes tendencias, en cuanto al método: la relacionada con la denominada investigación contable positiva, y la que comienza a trabajar propiamente el método de investigación científica.

En la primera tendencia, la investigación contable, fuertemente influenciada por la escuela positivista contable y el pragmatismo anglosajón, formula y desarrolla los principios de contabilidad generalmente aceptados. Estos fueron esparciéndose por el mundo: en Norteamérica, fueron denominados US GAAP; en los demás países, tomaron el nombre del país y la terminación GAAP. Por ejemplo: UK GAAP, Alemania GAAP, hasta 1970, cuando aparecen los estándares Internacionales de Contabilidad y, posteriormente, cuando los denominados US GAAP entran en proceso de convergencia con los estándares internacionales.

La segunda tendencia, se caracteriza por una notable evolución de carácter científico de la contabilidad y de la investigación contable. Ejemplo de ello es el estudio de un modelo coherente de determinación del beneficio (renta). Y el establecimiento de un modelo que remarcaba la capacidad de generar beneficios, al que le siguió el programa de establecimiento de normas del ASC (en el Reino Unido), que constituyó un estímulo para la investigación, centrado en cuestiones relacionadas con la medición de la renta.

### Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

Son una convención mínima de conceptos básicos y reglas que deben ser observados al registrar e informar contablemente, sobre asuntos y actividades de personas naturales o jurídicas. (*Granados, Latorre y Ramírez, p.17*)

Son los conceptos generales y las prácticas detalladas de la contabilidad. Abarcan todas las normas convencionales, las reglas y los procedimientos que constituyen una práctica contable aceptada. (*Horngren, Sundem y Elliott, p.148*)



Los principios de contabilidad generalmente aceptados reglamentan el proceso de la contabilidad financiera, determinando la información que debe incluirse, cómo se organiza, mide, combina y ajusta y finalmente cómo se presenta en los estados financieros. Los principios reflejan los objetivos y las características básicas de la contabilidad financiera. (IICA, p.40)

Los principios contables constituyen el marco normativo de actuación de la contabilidad, teniendo por fin dotar de objetividad la información financiera que reflejan los estados contables, representan un conjunto de criterios y normas a utilizar en el proceso de captación, medida y representación de la realidad económica financiera de la empresa, de modo que los estados contables reflejen la imagen fiel del patrimonio al final del ejercicio considerado, de los resultados obtenidos en el periodo y de los cambios en la situación financiera de la unidad económica durante dicho ejercicio. (Gómez-Juárez, p.112)

#### Tabla 1. EMISORES DE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS

---

Se crea la Comisión de Cambios y Valores (SEC por sus siglas en inglés) después de la Gran Depresión.

La SEC es el ente regulatorio que en 1936 permite a la AIA (American Institute of Accountants) cree los primeros PCGA.

Entre 1938 y 1939 la SEC decide confiar en la profesión y en el sector privado, permitiendo que se auto regule y permite a estos el establecimiento de los PCGA.

El Accounting Principles Board (APB, por sus siglas en inglés) se establece en el 1959. Este grupo tenía como misión mejorar la calidad de las normas y eliminar la ambigüedad y las múltiples alternativas que existían para tratar el mismo evento económico.



El 1 de julio de 1973 se establece la Junta de Normas de Contabilidad Financiera (FASB, por sus siglas en inglés) Actualmente es la entidad que promulga las normas y principios de contabilidad de Estados Unidos de América.

---

Fuente: Davidson, S., Anderson, G.D. (1987, Mayo). The Development of Accounting and Auditing Standards, Journal Of Accountancy.

## INICIOS DE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS (PCGA)

Los primeros años de los PCGA estuvieron enmarcados a solucionar la emergencia fiscal de la ciudad de NewYork. Alrededor de 2008, el FASB emitió la Codificación de Normas Contables, que reorganiza los miles de pronunciamientos de los PCGA en 90 temas contables

En 2008, la Comisión de Bolsa y Valores emitió una "hoja de ruta" preliminar que conduce a Estados Unidos a abandonar los Principios Contables Generalmente Aceptados. Se da como plazo máximo de conversión a NIIF hasta el 2015.

### **Normas Internacionales de Contabilidad:**

Las NIC fueron creadas en 1973 por el International Accounting Standards Committee (IASC), o Comité de Normas Internacionales de Contabilidad, quienes redactaron originalmente 41 preceptos entre los cuales siguen vigentes 25 ítems.

Tienen su origen en la necesidad de una armonización en materia económico-financiera en la Unión Europea, por lo que la UE tiene como objetivo crear una normalización contable para hacer más comparables las informaciones que facilitan las empresas que actúan en un mismo mercado, además de reflejar la esencia económica de las operaciones del negocio, y presentar una imagen fiel de la situación financiera de cada empresa.

(<http://es.gidocintegral.com/signatura.htm>, 2005-2007)



Las NIC son adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standard Board, o IASB) organismo internacional de la normalización contable establecido en Londres, en el que la Comisión Europea estará representada. En el futuro estas normas comunes se denominarán "Normas Internacionales de Información Financiera" o NIIF (International Financial Reporting Standard) IRS. (iasb.org)

El objetivo principal de dicha normativa es crear las condiciones necesarias para un mercado de capitales integrado y eficaz aumentando el nivel de comparabilidad de la información contable en el mercado único facilitándose así la circulación de capitales. Así mismo se establece un reglamento para garantizar que, a partir de 2005, todas las empresas de la UE que cotizan en bolsa aplican las NIC.

#### **Normas Internacionales de Información Financiera:**

1982: La junta del IASB se amplía a 17 miembros, incluyendo a miembros de 13 países designados por International Federation Accountants Counselor y por representantes de 4 Organizaciones con interés en la información financiera. Todos los miembros de IFAC son miembros de IASC.

1995: En el mismo año, la Comisión de la Unión Europea apoyó el acuerdo IASC – IOSCO y el empleo de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC o IAS) por parte de las Compañías multinacionales de la Unión Europea.

La IOSCO y el IASC suscribieron otro acuerdo para proponer y evaluar que las bolsas de valores aceptasen las cuentas anuales de sociedades cuyas matrices estuviesen radicadas en el exterior, siempre y cuando ellas hubiesen sido preparadas de acuerdo con las NIC.

La IASC inicia el análisis de las principales diferencias con US GAAP (FASB)

1997: El IASC conforma el Standing Interpretations Committee (Comité Permanente de Interpretaciones), para hacer las interpretaciones de las NIC.



1998: Algunos países de la Unión Europea promulgaron leyes para que las grandes compañías implementaran las NIC.

1 de Junio de 2000 – La Comisión Europea Presentó al Parlamento una propuesta para exigir a todas las empresas que coticen en bolsa, que presenten sus Estados Financieros Consolidados bajo los preceptos de las NIC, a partir del año 2005. Los miembros de IASC aprueban la reestructuración de IASC y la nueva constitución de IASC. Se anuncia los miembros y el Nuevo nombre IASB.

2001: Se constituye IASC FOUNDATION. 1 de Abril de 2001, la nueva IASB asume la IASC, su responsabilidad de emisión de estándares. Los existentes IAS y SIC son adoptados por IASB.

2002: SIC cambia su nombre por International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) con el mandato no solamente de interpretar los IAS y los IFRS existentes sino también de proporcionar orientación oportuna sobre material que esté tratada en la IAS o en IFRS.

El IASB y la FASB firman un acuerdo indicando asuntos de alta prioridad:

- 1) Desarrollar un proyecto a corto plazo que le permiten suprimir las diferencias que persisten, trabajando juntas en esto.
- 2) Continuar desarrollando proyectos de manera conjunta.
- 3) Continuar acciones de divulgación conjunta.

2005: Se publica “Hoja de Ruta” para eliminar las conciliaciones IFRS – USGAAP.

2006: Concluye la actualización sobre el acuerdo de convergencia IASB – FASB.

2008: IASB – FASB aceleran el completar para mediados del 2011 los proyectos conjuntos, en anticipación de los IFRS, por jurisdicciones adicionales, incluyendo los Estados Unidos, para cerca del 2014.

2009: Promulgación de NIIF para Pymes.





Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas.

Las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) para Pymes (Pequeñas y Medianas Empresas) se originaron como un proyecto de normas contables propuestas por el IASB (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad) poco después de su creación en el año 2001.

Este proyecto tenía la iniciativa de desarrollar las normas contables globales para empresas pequeñas o medianas en las que facilite la toma de decisiones económica a los usuarios de la información financiera general. Este proyecto de norma se discutió durante muchos años en reuniones públicas, mesas redondas, encuestas en la web así como pruebas de campo, el concejo recibió cartas de respuestas y comentarios de empresas que requerían la aplicación de esta norma.

A continuación explicaremos la cronología hasta la creación de las NIIF para Pymes.

En junio del 2004 se publicó un documento de discusión en el que exponían comentarios desde diferentes enfoques básicos y puntos de vista a los que se deberían orientar estas normas contables. Este documento tuvo acogida y obtuvieron respuestas al documento en el cual se sugería simplificaciones en los principios de reconocimientos y medición de activos, pasivos, ingresos, gastos por lo que en diciembre de 2004 y principios del 2005 los integrantes del consejo tomaron algunas decisiones de continuar con el proyecto de normas ya que existía una alta demanda de adoptarlas en muchos países.

En abril del 2005 se realizaron cuestionarios de reconocimiento teniendo en cuenta las sugerencias realizadas por las personas que prepararan la información y los usuarios de estados financieros para Pymes.

En octubre del mismo año se realizaron mesas redondas para debatir dichos cuestionarios y posibles modificaciones en el proyecto. Los resultados obtenidos fueron debatidos posteriormente por el Consejo Asesor de Normas así como con los Organismos Emisores de Normas Mundiales y el Grupo de Trabajo de las Pymes.



En Enero del 2006 el grupo asignado para Pymes presentó un borrador preliminar del proyecto de norma. Un año después en febrero de 2007, el IASB publicó un proyecto de norma con el objetivo de proporcionar principios contables simplificados e independientes que fuera adecuado por las entidades más pequeñas que no cotizan en bolsas y se basará en las NIIF Completa. Este proyecto de norma fue traducido en 5 idiomas, los mismos que fueron publicados en la Web para que los usuarios pudieran comentar.

Ese mismo año el IASB llevo a cabo un programa de pruebas de campo para analizar y evaluar el grado de comprensión y la adecuación del alcance de los temas.

Los principales problemas identificados por las entidades que realizaron las pruebas de campo fueron la elaboración de nuevas mediciones anuales de los valores razonables para los activos y pasivos financieros y los valores razonables de propiedad planta y equipo ya que los precios de mercados no solían estar disponibles, la información a revelar ya que era muy compleja y contaba con un alto volumen, y las referencias a las NIIF Completas.

### **Definición de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**

Para comprender ampliamente la esencia de las NIIF para PYMES, se debe tener en cuenta que son estándares de aceptación internacional para el ejercicio contable, y por ende, suponen un sustentable manual de políticas contables. Estupiñan, R. (2014) define como:

Un pronunciamientos de carácter técnico que exigen seguir prácticas contables que son aceptables tanto para los usuarios (propietarios y directores de la entidades, inversionistas, prestamistas, clientes, proveedores, entidades de control y vigilancia, entre otros) como para los preparadores de información financiera (gerentes financieros y contadores profesionales) en un ámbito internacional (p. 35).

En el mismo orden de ideas, el marco normativo en mención establece los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que deben cumplir los hechos económicos reflejados en la preparación y presentación de los estados financieros con propósito de información general. (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad [IASB], 2009). Dichos lineamientos se basan en un marco conceptual referenciado en conceptos intrínsecos en cuanto a la información presentada dentro de los estados



financieros con propósito de información general, de tal manera que, se provea una formulación estándar que sirva de base en el criterio profesional, en situaciones de resolución a cuestiones contable. (IASB, 2009).

#### Definición de Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES)

Las Pymes son caracterizadas por parámetros análogos en diferentes países, pues toman en cuenta factores como el nivel de ingresos, número de empleados, valores de los activos, entre otros. No así, en las NIIF para las PYMES, ya que establece su propia definición:

“Son todas aquellas pequeñas y medianas entidades que no tienen obligación pública de rendir cuenta y las cuales presentan estados financieros con propósito de información general para usuarios externos”. (IASB, 2009).

#### **Importancia**

Como parte de la unión de términos necesarios, Ramírez Echeverry & Suarez Balaguera, (2012) permiten comprender la consistencia de las NIIF para las PYMES, y su aporte establece que, la importancia se fundamenta en la creación de pautas para que la información financiera sea presentada de forma transparente y de mejor calidad, permitiendo así su comparabilidad.

Por otra parte, los mismos autores indican que para los inversionistas, beneficia no solo a quienes proporcionan deuda o capital de patrimonio, sino a quienes buscan capital, porque reducen sus costos de cumplimiento y eliminan o disminuyen incertidumbres que afectan su costo.

Además, el hecho de ser estándar facilita los procesos de auditoría, control y aseguramiento. Por consiguiente, dicho marco normativo está diseñado con una amplia profundidad conceptual, de manera tal, que facilite una educación integral y el entrenamiento sea propicio. Su objetivo está guiado a proveer a usuarios de herramientas necesarias que faciliten la utilización de los lineamientos estandarizados hasta el grado de la especialización.



### **Adopción de las NIIF a nivel internacional**

Las NIIF son usadas en muchas partes del mundo desde 2002 se ha producido también un acercamiento entre el IASB International Accounting Standards Board y el FASB Financial Accounting Standards Board, entidad encargada de la elaboración de las normas contables en Estados Unidos para tratar de armonizar las normas internacionales con las norteamericanas. En Estados Unidos las entidades cotizadas en bolsa tendrán la posibilidad de elegir si presentan sus estados financieros bajo US GAAP (el estándar nacional) o bajo NIC.

Las NIIF han sido adoptadas oficialmente por la Unión Europea como sus normas contables, pero sólo después de pasar por la revisión, por lo que para comprobar cuáles son aplicables en la que hay que comprobar su estatuto oficial.

Normas de Contabilidad:

NIC 1 Presentación de Estados Financieros

NIC 2 Inventarios

NIC 7 Estado de flujos de efectivo

NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores NIIF 10 Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

NIC 12 Impuesto a las ganancias

NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo

NIC 19 Beneficios a los empleados

NIC 20 Contabilización de las subvenciones del gobierno e información a revelar sobre ayudas gubernamentales

NIC 21 Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera

NIC 23 Costos por préstamos

NIC 24 Información a revelar sobre partes relacionadas

NIC 26 Contabilización e información financiera sobre planes de beneficio por retiro

NIC 27 Estados financieros separados

NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos



NIC 29 Información financiera en economías hiperinflacionarias

NIC 32 Instrumentos financieros: Presentación

NIC 33 Ganancias por acción

NIC 34 Información financiera intermedia

NIC 36 Deterioro del valor de los activos

NIC 37 Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes

NIC 38 Activos intangibles

NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición

NIC 40 Propiedades de inversión

NIC 41 Agricultura

Secciones de Normas Internacionales de Información Financiera Vigentes

NIIF 1 Adopción por primera vez de las normas internacionales de información financiera

NIIF 2 Pagos basados en acciones

NIIF 3 Combinaciones de negocios

NIIF 4 Contratos de seguro

NIIF 5 Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas

NIIF 6 Exploración y evaluación de recursos minerales

NIIF 7 Instrumentos financieros: Información a revelar

NIIF 8 Segmentos de operación

NIIF 9 Instrumentos Financieros

NIIF 10 Estados Financieros Consolidados

NIIF 11 Acuerdos Conjuntos

NIIF 12 Información a Revelar sobre Participaciones en Otras Entidades

NIIF 13 Mediciones del Valor Razonable

NIIF 14 Cuentas de Diferimientos de Actividades Reguladas

NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes

NIIF 16 Arrendamientos

NIIF 17 Contratos de seguro

Interpretaciones de las NIIF

CINIIF 1 Cambios en pasivos existentes por desmantelamiento, restauración y similares



CINIIF 2 Aportaciones de los socios de entidades cooperativas e instrumentos similares

CINIIF 4 Determinación de si un acuerdo contiene un arrendamiento

CINIIF 5 Derechos por la participación en fondos para el desmantelamiento, la restauración y la rehabilitación medioambiental

CINIIF 6 Obligaciones surgidas de la participación en mercados específicos — Residuos de aparatos eléctricos y electrónicos

CINIIF 7 Aplicación del procedimiento de la reexpresión según la NIC 29 Información financiera en economías hiperinflacionarias

CINIIF 8 Alcance de la NIIF 2

CINIIF 9 Nueva evaluación de los derivados implícitos

CINIIF 10 Información financiera intermedia y deterioro del valor

NIIF 11 NIIF 2 — Transacciones con acciones propias y del grupo

NIIF 12 Acuerdos de Concesión de Servicios

NIIF 17 Distribución de Activos no Monetarios a Accionistas

SIC-7 Introducción del euro SIC-10

Ayudas Públicas — Sin relación específica con actividades de explotación

SIC-12 Consolidación — Entidades con cometido especial

SIC-13 Entidades controladas conjuntamente — Aportaciones no monetarias de los partícipes

SIC-15 Arrendamientos operativos — Incentivos

SIC-21 Impuesto sobre las ganancias — Recuperación de activos no depreciables revaluados

SIC-25 Impuesto sobre las ganancias — Cambios en la situación fiscal de la entidad o de sus accionistas

SIC-27 Evaluación de la esencia de las transacciones que adoptan la forma legal de un arrendamiento

SIC-29 Información a revelar — Acuerdos de concesión de servicios

SIC-31 Ingresos ordinarios — Permutas que comprenden servicios de publicidad SIC-32 Activos intangibles — Costes de sitios web



## **Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP)**

Las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) son desarrolladas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (IPSASB[2], por sus siglas en inglés). Las NICSP establecen los requerimientos para la información financiera de los gobiernos y otras entidades del sector público.

## **NIIF para Pequeñas y Medianas Empresas**

En julio de 2009, la IASB publicó la versión de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (IFRS for SMEs, por sus siglas en inglés). Las NIIF para Pymes son una versión simplificada de las NIIF, compuesta por 35 secciones, donde trata los temas enfocados en las pymes. Las 5 características de esta simplificación son:

- Algunos temas en las NIIF-Totales son omitidos ya que no son relevantes para las PyMEs típicas
- Algunas alternativas a políticas contables en las NIIF-Totales no son permitidas ya que una metodología simple está disponible para las Pymes.
- Simplificación de muchos principios de reconocimiento y medición de aquellos que están en las NIIF-Totales
- Sustancialmente menos revelaciones
- Simplificación de Exposición de motivos con los demás cambios de los estados.

## **Marco Legal**

El marco Legal para la preparación de los estados financieros establece los principios básicos para las NIIF. El marco conceptual establece los objetivos de los estados financieros y proporciona información acerca de la posición financiera, rendimiento y cambios en la posición financiera de la entidad que es útil para que un amplio rango de usuarios pueda tomar decisiones.

El marco Legal de la NIIF no existe como tal.

---

*NIIF para las PYMES Sección 17 “Propiedades, Planta y Equipo”*



## **Elementos de los Estados Financieros**

El marco que establece los estados de posición financiera (balance), comprende:

- **Activo:** recurso controlado por la empresa como resultado de sucesos pasados del que se espera obtener beneficios económicos futuros.
- **Pasivos:** Obligación actual de la empresa, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cual la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.
- **Patrimonio neto:** Es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos.
- **Ingresos:** Incrementos de beneficios económicos mediante el recibimiento o incremento de activos o decremento de los pasivos.
- **Gastos:** Decrementos en los bienes económicos por servicios y bienes obtenidos o comprados.

## **Contenido de los Estados Financieros**

Los estados financieros bajo NIIF comprenden:

- El Estado de situación patrimonial ("Balance")
- El Estado de Resultados ("Cuenta de pérdidas y ganancias")
- El Estado de evolución de patrimonio neto y Estado de Resultados Integrales
- El Estado de Flujo de Efectivo ("Estado de origen y aplicación de fondos")
- Las notas, incluyendo un resumen de las políticas de contabilidad significativas.

Organismos Promulgadores de las Normas Internacionales de Información Financiera





## **IFAC**

La Federación Internacional de Contadores (**IFAC**), fue creada en 1977 y su misión consiste en desarrollar y promover una profesión contable con estándares armonizados, capaces de promover servicios de alta calidad consecuente con el interés público.

Los órganos rectores de la Federación son, la Asamblea en la que están representados las organizaciones miembros y el consejo, compuesto por quince (15) personas. Se refiere a la formación profesional permanente, la Guía que la desarrolla indica que los objetivos que persigue son el mantenimiento de un adecuado nivel de conocimiento, ayudando a los miembros a adaptarse a las nuevas técnicas y responsabilidades y demostrar a la sociedad el compromiso de la profesión con el servicio del interés público.

En la actualidad la IFAC agrupa ciento cincuenta y siete (157) organizaciones de ciento dieciocho (118) países que en total representan unos 2.5 millones de profesionales de contabilidad.

La IFAC ha reconocido desde hace tiempo que una forma fundamental para proteger el interés público es desarrollar, promover e imponer normas reconocidas internacionalmente como medio para asegurar la credibilidad de la información de la que dependen inversores y otros grupos de interés.

El Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y de Aseguramiento (IAASB), el Consejo de Normas Internacionales de Formación en Contaduría (IAESB), el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA), el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (IPSASB) siguen un proceso riguroso que ayuda al desarrollo de normas de alta calidad para el interés público de forma transparente, eficiente y de forma efectiva.

Todos estos consejos independientes de emisión de normas tienen Grupos Consultivos Asesores, que proporcionan perspectivas de interés público e incluyen miembros independientes. Estos Consejos emiten los siguientes pronunciamientos: Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad Normas Internacionales de Auditoría, Revisión, Otros



Aseguramientos y Servicios Relacionados Norma Internacional de Control de Calidad, Normas Internacionales de Educación Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público Los IAASB, IAESB, IESBA y IPSASB se denominan en conjunto como Comités de Actividades de Interés Público. Los IAASB, IAESB, IESBA y IPSASB están sujetos a la supervisión del Consejo Internacional de Supervisión del Interés Público.

## **IASB**

La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad – IASB por sus siglas en inglés, (International Accounting Standards Boards) es una organismo de carácter privado que se encarga de desarrollar y aprobar las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF (IFRS por sus siglas en inglés que significa International Financial Reporting Standards).

La IASB se creó en el año 2001 con el fin de sustituir al Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC por sus siglas en inglés que significa International Accounting Standards Committee) y se encuentra bajo la supervisión de la Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad – IASCF.

La sigla IASB se refiere a normas financieras que están establecidas internacionalmente. Esta denominación nace del término en inglés “International Accounting Standards Board”, que es una entidad que funciona de forma independiente en los sectores privados.

Después de emitir una nueva Norma IFRS y antes de que entre en vigencia, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (Junta) ayuda a las partes interesadas a comprender mejor los principios y requisitos de la nueva Norma. Las actividades de la Junta promueven una mayor coherencia en la comprensión de los interesados de las nuevas Normas a medida que se desarrolla la práctica, lo que respalda su aplicación coherente. La Junta también respalda la aplicación de Normas que ya son efectivas.

## **Objetivo:**

- (a) desarrollar, buscando el interés público, un único conjunto de normas contables de carácter global que sean de alta calidad, comprensibles y de cumplimiento obligado, que

---

*NIIF para las PYMES Sección 17 “Propiedades, Planta y Equipo”*



requieran información de alta calidad, transparente y comparable en los estados financieros y en otros tipos de información financiera, para ayudar a los participantes en los mercados de capitales de todo el mundo, y a otros usuarios, a tomar decisiones económicas;

- (b) promover el uso y la aplicación rigurosa de tales normas;
- (c) cumplir con los objetivos asociados con (a) y (b), teniendo en cuenta, cuando sea necesario, las necesidades especiales de entidades pequeñas y medianas y de economías emergentes; y
- (d) llevar a la convergencia entre las normas contables nacionales y las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera, hacia soluciones de alta calidad.

## **IASC**

El Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (o IASC por sus siglas en inglés) fue fundado en junio de 1973 en Londres, y fue posteriormente reemplazado por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad el primero de Abril de 2001. Fue responsable del desarrollo de Normas Internacionales de Contabilidad, así como de promover su uso y aplicación.

El IASC se fundó como resultado de un acuerdo entre organismos contables en los siguientes países:

- Australia ( Instituto de Contadores Públicos en Australia (ICAA) y CPA Australia (anteriormente conocida como Sociedad Australiana de Contadores Certificados en Práctica (ASCPA))
- Canadá ( Instituto Canadiense de Contadores Públicos (CICA))

El Instituto de Contadores Públicos de Nigeria se convirtió en miembro asociado en 1976 y miembro de la junta desde 1978 hasta 1987. El Consejo Nacional de Contables Colegiados (Sudáfrica) se convirtió en miembro asociado en 1974 y se unió a la junta en 1978. En



1995, los sudafricanos comenzaron a compartir su representación en la junta con el Instituto de Contadores Públicos de Zimbabwe.

La Federación Nacional de Asociaciones de Contadores Públicos Certificados de la República de China se convirtió en miembro del Consejo de la IFAC en 1983 y en 1984 comenzó un mandato de tres años como el segundo organismo contable de Asia Oriental, después de Japón, representado en la Junta del IASC.

El Instituto de Contadores Públicos de Pakistán y el Instituto de Contadores Industriales de Pakistán se convirtieron en miembros asociados en 1974.

El Instituto de Contadores Públicos de la India (ICAI) se convirtió en miembro asociado en 1974 y se unió a la junta en 1993. En 1995, la India comenzó a compartir la delegación con el Instituto de Contadores Públicos de Sri Lanka.

La Sociedad de Contadores de Singapur se convirtió en miembro asociado en 1975. La Sociedad de Contadores de Hong Kong se convirtió en miembro asociado en 1975. La Asociación de Contadores Públicos Certificados de Malasia se convirtió en miembro asociado en 1975 (luego se unió al Instituto Akauntan de Malasia, el Instituto de Contadores de Malasia), y fue miembro de la junta desde 1995-2000.

La Sociedad de Contadores de Nueva Zelanda se convirtió en miembro asociado en 1974. Dinamarca se convirtió en miembro en 1988, reemplazada en 1990 por la Federación Nórdica de Contadores Públicos (representada por daneses, suecos y noruegos, ya que las Aletas e Islandeses no estaban interesados en participar). Una delegación jordana formó parte de la Junta desde 1988 hasta 1995, constituida por la Sociedad Árabe de Contadores Certificados. Corea envió una delegación de 1988 a 1992. El IASC nunca logró atraer a una delegación de las Américas al sur de México. El IASC tenía alrededor de 140 cuerpos miembros de 104 países. De 1995 a 2001, Sir Bryan Carsberg , ex profesor de Contabilidad y Finanzas Comerciales en la Universidad Victoria de Manchester , se desempeñó como Secretario General del IASC. Muchas de nuestras actividades para respaldar la implementación y aplicación de los Estándares implican la preparación de materiales de apoyo tales como seminarios web, artículos, resúmenes de reuniones del Grupo de



Recursos de Transición e información en las Decisiones de la Agenda del Comité de Interpretaciones de las NIIF. Se puede acceder a todo el material disponible para cada Estándar NIIF.

### **SMEIG**

El Grupo de Implementación de PYMES (SMEIG): El 14 de mayo de 2014 la Fundación IFRS anunció el nombramiento y la confirmación de los miembros del Grupo de Implementación de Pequeñas y Medianas Entidades (SMEIG por sus siglas en inglés) con vigencia de 1 de julio de 2014.

El SMEIG es un organismo asesor del IASB. Su misión es apoyar la adopción internacional de la NIIF para Pequeñas y Medianas Entidades (*NIIF para las PYMES*) y para supervisar su implementación. Una de las responsabilidades clave del SMEIG es proporcionar recomendaciones al IASB a lo largo de toda la revisión integral de la *NIIF para las PYMES*.

El SMEIG fue nombrado en septiembre de 2010 por los Fideicomisarios de la Fundación IFRS siguiendo una convocatoria pública de nominaciones. El 30 de junio de 2014 finalizará el segundo mandato de los 22 miembros del SMEIG. Los Fideicomisarios han aprobado una ampliación de los miembros del SMEIG en esa fecha de 22 a un máximo de 30.

Los Fideicomisarios anteriormente acordaron que 11 miembros del SMEIG existentes serían nombrados nuevamente para un tercer mandato para proporcionar continuidad. También han sido nombrados 15 nuevos miembros. Los nombramientos se realizaron sobre la base de la cualificación de los solicitantes individuales y la necesidad de lograr un equilibrio profesional y geográfico entre los miembros del SMEIG.

La Fundación IFRS ha mantenido 4 vacantes por si se identifican candidatos en una fecha posterior. Los 11 miembros nuevamente nombrados servirán por un plazo final de dos años que termina el 30 de junio de 2016. Los 15 nuevos miembros servirán por un plazo de tres años que finaliza el 30 de junio de 2017.



Los miembros del SMEIG lo son a título personal; esto significa que los miembros participan y votan de acuerdo con sus propias opiniones independientes, no como representantes que votan de acuerdo con las opiniones de la firma, organización o representación con la cual se les asocia. Las Condiciones de Referencia y Procedimientos Operativos completos del SMEIG (actualizado en febrero de 2014).

Las operaciones del SMEIG se rigen por los Términos de Referencia y los Procedimientos Operativos para el Grupo de Implementación de PYMES emitidos por los Fideicomisarios de la Fundación IFRS. Estos términos de referencia se actualizaron por última vez en febrero de 2014.

## **Organismos Nacionales**

### **Público**

Una de las definiciones claves dentro del ámbito de la micro, pequeña y mediana empresas (MIPYMES) es el tamaño de las empresas. Tradicionalmente, la clasificación de éstas se hace de acuerdo con el número de empleados. Aunque hay desventajas en este método, sigue siendo la variable más usada para la definición.

La NIIF para las PYMES incluye requerimientos obligatorios y otro material (que no es de carácter obligatorio) que se publica en conjunto.

### **Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua**

Es una Institución nacional rectora de la profesión contable, que se caracteriza por ofrecer seguridad a las instituciones públicas y privadas, en lo referente a la actuación contable, proporcionando a sus asociados la información más actualizada sobre normas contables y auditorias.

El Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCPN) estableció el fin del período de transición para adoptar completamente las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la preparación de los estados financieros de las empresas, tanto en su versión integral como aquellas dirigidas para las pequeñas y medianas empresas (Pymes).



La entrada en vigencia de estas normas se había venido postergando desde el año 2004, cuando se consideró que las empresas nacionales no se encontraban preparadas para su adopción integral de las mismas, fueron adoptadas mediante dos resoluciones emitidas el 24 de junio de 2009 así como el 31 de mayo del 2010, a nivel regional, la adopción de las normas NIIF ha sido variable entre los diversos países.

### **Instituto de Auditores Internos de Nicaragua**

Martínez, T. E. (2015) Presidente de la Organización afirma que:

*“la Asociación Instituto de Auditores Internos de Nicaragua, ha desarrollado encuentro de Auditores Internos de Nicaragua, en el que expositores nacionales y extranjeros capacitaron a unos 180 auditores y docentes universitarios en la aplicación de estas nuevas normas internacionales de información financiera en el cual detallan que el mercado globalizado exige la implementación de estas normas, porque por ejemplo, el valor razonable es lo que valen los activos de una empresa desde el punto de vista de participación del mercado y no lo que el dueño de la empresa considera. Estas normas están hechas para darle suficiente información a gente que no está vinculada a la empresa, como inversionistas externos o fundadores”*, indica Herrera.

Aunque el país ha dado algunos pasos en la implementación de estas normas, entre ellas que el Colegio de Contadores Públicos ha adoptado las NIIF como idioma oficial de los estados financieros auditados que serán presentados a un tercero, los estados financieros internos aún no las incorporan.

Sin embargo, su aplicación demanda una constante capacitación del gremio, asegura Herrera. Es importante que las empresas que deseen competir en el mercado internacional y estar abiertas a la captación de inversiones deberán incorporar a sus sistemas contables los nuevos métodos de medición de activos a valor razonable, las técnicas de evaluación y acostumbrarse a divulgar su situación financiera. Estas disposiciones son parte de las nuevas Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que están vigentes desde años atrás.

Esto dejó de ser un tema opcional, ahora las empresas que quieran competir en los mercados internacionales, captar capital de inversionistas nacionales o extranjeros o que quieran captar fondos a través de la Bolsa de Valores, deben presentar estados financieros



en base a estas NIIF motivos por los cuales tenemos que crear conciencia para incorporarlas, ya que no existe ninguna ley en el país que obligue a hacerlo.

## **II. Norma Internacional de Información Financiera**

### **Definición**

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) (IFRS por sus siglas en inglés) son el conjunto de estándares internacionales de contabilidad promulgadas por el International Accounting Standards Board (IASB), que establece los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar sobre las transacciones y hechos económicos que afectan a una empresa y que se reflejan en los estados financieros. (“Normas Internacionales de Información Financiera”, s.f.)

El mundo actual se encuentra en continua evolución, el entorno nunca es el mismo, las personas y las empresas buscan una evolución continua; es por esto que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) buscan un punto en común, una homologación y consistencia en los temas.

### **Importancia**

Existen muchas razones por las cuales es importante el uso correcto y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), sin embargo según Chopra & Saint. (2016). existen 4 razones principales:

1. Es un medio eficiente para atraer nuevos capitales a la compañía: por medio de los estados financieros con base a NIIF, la empresa será fácilmente comparable con diferentes alternativas de inversión en otros países, provocando nuevas fuentes de financiamiento.

Con esto, estaríamos logrando uno de los objetivos primordiales de las NIIF que es la globalización de mercados.





2. Son incluidas dentro de los principios, esquemas y códigos de gobierno corporativo: tomando en cuenta los agentes internos y externos que afectan el desempeño de la compañía.
3. Ofrecen un entendimiento de una forma más integral de la información financiera bajo NIIF: ya que no solo sería para el fisco y los propietarios de la empresa, sino también para los acreedores, inversionistas y el mercado de capitales.
4. Presenta un valor más real de la empresa: por medio de los registros contables y con las revaluaciones de los activos.

### **Clasificación**

Las Normas Internacionales de Información Financiera se clasifican en dos tipos:

- Normas Internacionales de Información Financiera Integrales y
- Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades

Sabemos que las Normas Internacionales de Información Financiera son normas que fueron elaboradas con el fin de desarrollar una nueva normativa clara y uniforme referente a las normas de valoración aplicables a cuentas anuales y consolidadas de determinadas formas sociales; bancos así como también otras entidades financieras. Estas se diseñaron pensando en empresas grandes, con relevancia en el entorno económico y proyección internacional; estas normas son opcionales para el uso personal de cualquier empresa que realizan negocios internacionales.

Mientras que las Normas Internacionales de Información Financiera para la Pequeñas y Medianas Entidades fueron diseñadas para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas (PYME), ya que se estima que representan más del 95 por ciento de las empresas de todo el mundo. En otras palabras estas son menos complejas en una serie de formas para tratar ciertos eventos y transacciones en los estados financieros. (“El primer portal en español de las Normas Internacionales de Información Financiera”, s.f.).



## Secciones

Actualmente existe un conjunto de 41 normas emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) de las cuales 34 se encuentran en vigor en la actualidad, junto con 30 interpretaciones; las principales NIIF-NIC son las citadas a continuación:

- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera; establece exenciones limitadas del requisito de re expresar períodos anteriores en áreas específicas en las que el costo de cumplirlas probablemente exceda los beneficios para los usuarios de los estados financieros.
- NIIF 2 Pago basado en acciones; especifica la información financiera de una entidad cuando realiza una transacción de pago basado en acciones, incluida la emisión de opciones sobre acciones.
- NIIF 3 Combinaciones de negocios; establece principios y requisitos sobre cómo un adquirente en una combinación de negocios:
  - ✓ reconoce y mide en sus estados financieros los activos y pasivos adquiridos, y cualquier participación en la entidad adquirida por otras partes;
  - ✓ reconoce y mide la buena voluntad adquirida en la combinación de negocios o una ganancia de una compra de ganga; y
  - ✓ determina qué información se debe divulgar para permitir que los usuarios de los estados financieros evalúen la naturaleza y los efectos financieros de la combinación de negocios.
- NIIF 4 Contratos de seguro; especifica algunos aspectos de la información financiera para los contratos de seguro por parte de cualquier entidad que emita dichos contratos y aún no ha aplicado la NIIF 17.
- NIIF 5 Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas; Requiere lo siguiente:
  - ✓ un activo o grupo de enajenación no corriente para ser clasificado como mantenido para la venta si su valor en libros se recuperará principalmente a través de una transacción de venta en lugar de a través del uso continuo;



- ✓ un activo o grupo de enajenación no corriente para ser clasificado como mantenido para la venta si su valor en libros se recuperará principalmente a través de una transacción de venta en lugar de a través del uso continuo;
- ✓ un activo o grupo de enajenación no corriente para ser clasificado como mantenido para la venta si su valor en libros se recuperará principalmente a través de una transacción de venta en lugar de a través del uso continuo;
- ✓ un activo o grupo de enajenación no corriente para ser clasificado como mantenido para la venta si su valor en libros se recuperará principalmente a través de una transacción de venta en lugar de a través del uso continuo;
- ✓ un activo o grupo de enajenación no corriente para ser clasificado como mantenido para la venta si su valor en libros se recuperará principalmente a través de una transacción de venta en lugar de a través del uso continuo;
- NIIF 6 Exploración y evaluación de recursos minerales; especifica algunos aspectos de la información financiera de los costos incurridos para la exploración y evaluación de recursos minerales, así como los costos de determinación de la factibilidad técnica y Viabilidad comercial de la extracción de los recursos minerales.
- NIIF 7 Instrumentos financieros: Revelaciones; requiere que las entidades proporcionen revelaciones en sus estados financieros que permitan a los usuarios evaluar:
  - ✓ La importancia de los instrumentos financieros para la posición financiera y el desempeño de la entidad.
  - ✓ la naturaleza y el alcance de los riesgos que surgen de los instrumentos financieros a los que la entidad está expuesta durante el período y al final del período de presentación de informes, y cómo la entidad gestiona esos riesgos.
- NIIF 8 Segmentos operativos; requiere que una entidad cuyas deudas o valores de capital se negocien públicamente divulgue información para permitir a los usuarios de sus estados financieros evaluar la naturaleza y los efectos financieros de las



diferentes actividades comerciales en las que participa y los diferentes entornos económicos en que opera.

- NIC 1 Presentación de estados de financieros; establece los requisitos generales para la presentación de los estados financieros, las directrices para su estructura y los requisitos mínimos para su contenido.
- NIC 2 Inventarios; proporciona orientación para determinar el costo de los inventarios y el reconocimiento posterior del costo como un gasto, incluida cualquier reducción a valor neto realizable. También proporciona orientación sobre las fórmulas de costo que se utilizan para asignar costos a los inventarios.
- NIC 7 Estado de flujo de efectivo; prescribe cómo presentar información en un estado de flujos de efectivo acerca de cómo cambiaron el efectivo y los equivalentes de efectivo de una entidad durante el período.
- NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores; prescribe los criterios para seleccionar y cambiar las políticas contables, junto con el tratamiento contable y la divulgación de los cambios en las políticas contables, los cambios en las estimaciones contables y las correcciones de errores.
- NIC 10 Eventos después del periodo de reporte; prescribe:
  - ✓ cuando una entidad debe ajustar sus estados financieros para eventos después del período de presentación de reporte; y
  - ✓ las revelaciones que una entidad debe proporcionar sobre la fecha en que se autorizó la publicación de los estados financieros y sobre los eventos posteriores al período de presentación del reporte.
- NIC 11 Contratos de construcción; prescribe el tratamiento contable del contratista de los ingresos y costos asociados con los contratos de construcción. El trabajo bajo un contrato de construcción generalmente se realiza en dos o más períodos contables.
- NIC 12 Impuestos a las ganancias; prescribe el tratamiento contable para los impuestos sobre la renta. Los impuestos sobre la renta incluyen todos los impuestos nacionales y extranjeros que se basan en ganancias imponibles.



- NIC 16 Propiedad, planta y equipo; establece principios para reconocer propiedades, planta y equipo como activos, medir sus valores en libros y medir los cargos por depreciación y las pérdidas por deterioro del valor que deben reconocerse en relación con ellos.
- NIC 17 Arrendamientos; clasifica los arrendamientos en dos tipos:
  - ✓ un arrendamiento financiero si el arrendamiento transfiere sustancialmente todos los riesgos y recompensas inherentes a la propiedad; y
  - ✓ un arrendamiento operativo si el arrendamiento no transfiere sustancialmente todos los riesgos y recompensas inherentes a la propiedad.
- NIC 18 Ingresos; aborda cuándo reconocer y cómo medir los ingresos.
- NIC 19 Beneficios a los empleados; prescribe la contabilidad de todos los tipos de beneficios para empleados, excepto el pago basado en acciones, al que se aplica la NIIF 2.
- NIC 20 Contabilidad para subvenciones gubernamentales y divulgación de asistencia gubernamental; Las subvenciones gubernamentales son transferencias de recursos a una entidad por parte del gobierno a cambio del cumplimiento pasado o futuro de ciertas condiciones relacionadas con las actividades operativas de la entidad.
- NIC 21 Los efectos de los cambios en las tasas de cambio de divisas; prescribe cómo una entidad debería:
  - ✓ cuenta para transacciones en moneda extranjera;
  - ✓ traducir los estados financieros de una operación extranjera a la moneda funcional de la entidad; y
  - ✓ traducir los estados financieros de una operación extranjera a la moneda funcional de la entidad; y
- NIC 23 Costos por préstamos; Los costos por préstamos que son directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo calificado forman parte del costo de ese activo. Otros costos por préstamos se reconocen como un gasto.



- NIC 24 Revelaciones de partes relacionadas; el objetivo es garantizar que los estados financieros de una entidad contengan las revelaciones necesarias para llamar la atención sobre la posibilidad de que su posición financiera y utilidad o pérdida puedan verse afectadas por la existencia de partes relacionadas y por transacciones y saldos pendientes, incluidos los compromisos.
- NIC 26 Contabilidad y presentación de informes por planes de beneficios de jubilación; prescribe el contenido mínimo de los estados financieros de los planes de beneficios de jubilación.
- NIC 27 Estados financieros consolidados; prescribe los requisitos contables y de divulgación para las inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas cuando una entidad elige, o es requerido por las regulaciones locales, presentar estados financieros separados.
- NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos; requiere que un inversionista contabilice su inversión en asociadas utilizando el método de participación.
- NIC 29 Información financiera en economías hiperinflacionarias; se aplica a cualquier entidad cuya moneda funcional sea la moneda de una economía hiperinflacionaria.
- NIC 32 Instrumentos financieros: presentación y revelación; especifica la presentación para instrumentos financieros.
- NIC 33 Ganancias por acción; se ocupa del cálculo y la presentación de las ganancias por acción. Se aplica a entidades cuyas acciones ordinarias o acciones ordinarias potenciales se negocian públicamente.
- NIC 34 Información financiera intermedia; Un informe financiero intermedio es un conjunto completo o condensado de estados financieros para un período más corto que un año financiero.
- NIC 36 Deterioro del valor de los activos; el principio básico es que un activo no debe contabilizarse en los estados financieros a un monto superior al máximo por recuperar a través de su uso o venta.



- NIC 37 Provisiones, pasivos y activos contingentes; define y especifica la contabilización y revelación de provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes.
- NIC 38 Activos intangibles; establece los criterios para reconocer y medir los activos intangibles y requiere revelaciones sobre ellos.
- NIC 39 Instrumentos financieros: reconocimiento y medición; establece principios para el reconocimiento y medición de activos financieros, pasivos financieros y algunos contratos para comprar o vender artículos no financieros.
- NIC 40 Propiedad de inversión; La propiedad de inversión es un terreno o un edificio (incluida una parte de un edificio) o ambos que son:
  - ✓ retenido para ganar alquileres o para la apreciación del capital o ambos;
  - ✓ no ocupado por el propietario;
  - ✓ no se utiliza en la producción o suministro de bienes y servicios, o para la administración; y
  - ✓ No se mantiene en venta en el curso ordinario de los negocios.
- NIC 41 Agricultura; prescribe el tratamiento contable, la presentación de los estados financieros y las revelaciones relacionadas con la actividad agrícola.

### **III. Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para las Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES).**

#### **Definición**

Las NIIF para las PYMES es una norma autónoma de 230 páginas, diseñada para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas (PYME).

Las Normas Internacionales de información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), son emitidas por el IASB (International Accounting Standards Board), las cuales son aplicadas a la elaboración de los estados financieros y otras informaciones financieras específicamente para las pequeñas y medianas empresas.



### **Importancia**

Según Melgar (2011), las NIIF para Pymes (Normas Internacionales de Información Financiera para pequeña y mediana entidades), son importantes por varias razones:

1. Estandarizan la aplicación de principios de contabilidad en todos los países que las adopten. Esto facilita la lectura y análisis de Estados Financieros que se produzcan, porque se emiten bajo los mismos lineamientos. Así un proveedor cuyos clientes están en el extranjero no tiene que hacer una traducción de los estados financieros a sus normas locales, porque en marco general son los mismos.
2. La utilización de las NIIF para pymes como principios de contabilidad, aseguran la calidad de la información, toda vez que orientan el registro contable hacia el registro de la información que tenga incidencia o pueda tener sobre la situación financiera de una empresa, sin importar el carácter fiscal (impuestos o legal) que pueda tener dicha partida.
- 3 Les permite a estas entidades (PEQUEÑAS Y MEDIANAS), acceder a créditos en el exterior, a presentar información razonable que pueda atraer otros inversionistas, y ante todo a que aprendan a utilizar la contabilidad como una herramienta para la toma de decisiones.

### **Comparación entre NIIF completas y NIIF para las PYMES**

Una investigación realizada por Rodríguez (2018), afirma que las NIIF para las PYMES son basadas en las NIIF completas, con la única diferencia que son ajustadas y modificadas a las necesidades de las pequeñas y medianas entidades en relación a sus estados financieros, esto con el fin de reflejar de una manera más adecuada la información financiera de cada una de ellas.

### **Secciones**

Es necesario mencionar de manera breve las diferentes normas que componen las NIIF para las PYMES, se encuentran divididas en las siguientes secciones:





Sección 1 – Pequeñas y Medianas Entidades: Se pretende que la NIIF para las PYMES se utilice por las pequeñas y medianas empresas o entidades (PYMES). Esta sección describe las características de las PYMES.

Sección 2 – Conceptos y Principios Fundamentales: Esta sección describe el objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades (PYMES) y las cualidades que hacen que la información de los estados financieros de las PYMES sea útil. También establece los conceptos y principios básicos subyacentes a los estados financieros de las PYMES.

Sección 3 – Presentación de Estados Financieros: Esta sección explica la presentación razonable de los estados financieros, los requerimientos para el cumplimiento de la NIIF para las PYMES y qué es un conjunto completo de estados financieros.

Sección 4 – Estado de Situación Financiera: Esta sección establece la información a presentar en un estado de situación financiera y cómo presentarla. El estado de situación financiera (que a veces denominado el balance) presenta los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en una fecha específica, al final del periodo sobre el que se informa.

Sección 5 – Estado de Resultado Integral y Estado de Resultado: Esta sección requiere que una entidad presente su resultado integral total para un periodo, es decir, su rendimiento financiero para el periodo en uno o dos estados financieros. Establece la información que tiene que presentarse en esos estados y cómo presentarla.

Sección 6 – Estado de Cambios de Patrimonio y Estado de Resultado y Ganancias Acumuladas: Esta sección establece los requerimientos para presentar los cambios en el patrimonio de una entidad para un periodo, en un estado de cambios en el patrimonio o, si se cumplen las condiciones especificadas y una entidad así lo decide, en un estado de resultados y ganancias acumuladas.

Sección 7 – Estado de Flujo de Efectivo: Esta sección establece la información a incluir en un estado de flujos de efectivo y cómo presentarla. El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una



entidad durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

Sección 8 – Notas a los Estados Financieros: Esta sección establece los principios subyacentes a la información a presentar en las notas a los estados financieros y cómo presentarla. Las notas proporcionan descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos.

Sección 9 – Estados Financieros Consolidados y Separados: Esta sección define las circunstancias en las que una entidad que aplica esta Norma presenta estados financieros consolidados y los procedimientos para la preparación de esos estados, de acuerdo con esta Norma. También incluye una guía sobre estados financieros separados y estados financieros combinados, si se preparan de acuerdo con esta Norma.

Sección 10 – Política, Estimaciones y Errores Contables: Esta sección proporciona una guía para la selección y aplicación de las políticas contables que se usan en la preparación de estados financieros. También abarca los cambios en las estimaciones contables y correcciones de errores en estados financieros de periodos anteriores.

Sección 11 – Instrumentos Financieros Básicos: La Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos y Sección 12 conjuntamente tratan del reconocimiento, baja en cuentas, medición e información a revelar de los instrumentos financieros (activos financieros y pasivos financieros). La Sección 11 se aplica a los instrumentos financieros básicos y es aplicable a todas las entidades.

Sección 12 – Otros Temas Relacionados con Instrumentos Financieros: La Sección 12 se aplica a otros instrumentos financieros y transacciones más complejos. Si una entidad solo realiza transacciones de instrumentos financieros básicos, la Sección 12 no le será de aplicación. Sin embargo, incluso las entidades que solo tienen instrumentos financieros básicos considerarán el alcance de la Sección 12 para asegurarse de que están exentas.



Sección 13 – Inventarios: Esta sección establece los principios para el reconocimiento y medición de los inventarios.

Sección 14 – Inversiones en Asociadas: Esta sección se aplicará a la contabilización de las asociadas en estados financieros consolidados y en los estados financieros de un inversor que no es una controladora pero tiene una inversión en una o más asociadas.

Sección 15 – Inversiones en Negocios Conjuntos: Esta sección se aplica a la contabilización de negocios conjuntos en los estados financieros consolidados y en los estados financieros de un inversor que, no siendo una controladora, tiene participación en uno o más negocios conjuntos.

Sección 16 – Propiedad de Inversión: Esta sección se aplicará a la contabilidad de inversiones en terrenos o edificios que cumplen la definición de propiedades de inversión, así como a ciertas participaciones en propiedades mantenidas por un arrendatario, dentro de un acuerdo de arrendamiento operativo, que se tratan como si fueran propiedades de inversión.

Sección 17 – Propiedades, Planta y Equipo: Esta sección se aplicará a la contabilidad de las propiedades, planta y equipo, así como de las propiedades de inversión cuyo valor razonable no se pueda medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado sobre la base de la gestión continuada.

Sección 18 – Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía: Esta sección se aplicará a la contabilización de todos los activos intangibles distintos de la plusvalía y activos intangibles mantenidos por una entidad para su venta en el curso ordinario de sus actividades.

Sección 19 – Combinaciones de Negocios y Plusvalía: Esta sección se aplicará a la contabilización de las combinaciones de negocios. Proporciona una guía para la identificación de la adquirente, la medición del costo de la combinación de negocios y la distribución de ese costo entre los activos adquiridos y los pasivos, y las provisiones para



los pasivos contingentes asumidos. También trata la contabilidad de la plusvalía tanto en el momento de una combinación de negocios como posteriormente.

Sección 20 – Arrendamiento: Esta sección trata la contabilización de todos los arrendamientos.

Sección 21 – Provisiones y Contingencias: Esta sección se aplicará a todas las provisiones (es decir, pasivos de cuantía o vencimiento inciertos), pasivos contingentes y activos contingentes, excepto las provisiones tratadas en otras secciones de las NIIF para PYMES.

Sección 22 – Pasivos y Patrimonios: Esta Sección establece los principios para clasificar los instrumentos financieros como pasivos o como patrimonio, y trata la contabilización de los instrumentos de patrimonio emitidos para individuos u otras partes que actúan en capacidad de inversores en instrumentos de patrimonio (es decir, en calidad de propietarios).

Sección 23 – Ingresos de Actividades Ordinarias: Esta Sección se aplicará al contabilizar ingresos de actividades ordinarias.

Sección 24 – Subvenciones del gobierno: Esta Sección especifica la contabilidad de todas las subvenciones del gobierno. Una subvención del gobierno es una ayuda del gobierno en forma de una transferencia de recursos a una entidad en contrapartida del cumplimiento.

Sección 25 – Costos del Préstamos: Esta Sección especifica la contabilidad de los costos por préstamos. Son costos por préstamos los intereses y otros costos en los que una entidad incurre, que están relacionados con los fondos que ha tomado prestados.

Sección 26 – Pagos Basados en Acciones: Esta sección especifica la contabilidad de todas las transacciones con pagos basados en acciones, incluyendo las que se liquidan con instrumentos de patrimonio o en efectivo o aquellas en que los términos del acuerdo permiten a la entidad la opción de liquidar la transacción en efectivo (u otros activos) o por la emisión de instrumentos de patrimonio.



Sección 27 – Deterioro del Valor de los Activos: Una pérdida por deterioro de valor tiene lugar cuando el importe en libros de un activo supera su importe recuperable. Esta sección se aplicará a la contabilización de los deterioros de valor de todos los activos.

Sección 28 – Beneficios a los Empleados: Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de prestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluyendo administradores y gerentes, a cambio de sus servicios.

Sección 29 – Impuesto a las Ganancias: Para los propósitos de esta Norma, el término impuesto a las ganancias incluye todos los impuestos, nacionales y extranjeros, que estén basados en ganancias fiscales. El impuesto a las ganancias incluye también impuestos, tales como retenciones de impuestos que una subsidiaria, asociada o negocio conjunto tienen que pagar por repartos de ganancias a la entidad que informa.

Sección 30 – Conversión de la Moneda Extranjera: Una entidad puede llevar a cabo actividades en el extranjero de dos formas diferentes. Puede tener transacciones en moneda extranjera o puede tener negocios en el extranjero. Además, una entidad puede presentar sus estados financieros en una moneda extranjera. Esta sección prescribe cómo incluir las transacciones en moneda extranjera y los negocios en el extranjero, en los estados financieros de una entidad, y cómo convertir los estados financieros a la moneda de presentación.

Sección 31 – Hiperinflación: Esta Sección se aplicará a una entidad cuya moneda funcional sea la moneda de una economía hiperinflacionaria. Requiere que una entidad prepare los estados financieros que hayan sido ajustados por los efectos de la hiperinflación.

Sección 32 – Hechos Ocurredos después del Periodo del que se Informa: Esta Sección define los hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa y establece los principios para el reconocimiento, medición y revelación de esos hechos.

Sección 33 – Información a Revelar sobre partes Relacionadas: Esta sección requiere que una entidad incluya en sus estados financieros la información a revelar que sea necesaria para llamar la atención sobre la posibilidad de que su situación financiera y su resultado del



periodo puedan verse afectados por la existencia de partes relacionadas, así como por transacciones y saldos pendientes con estas partes.

Sección 34 – Actividades Especialidades: Esta Sección proporciona una guía sobre la información financiera de las PYMES involucradas en tres tipos de actividades especializadas (actividades agrícolas, actividades de extracción y concesión de servicios).

Sección 35 – Transición a la NIIF para PYMES: Esta Sección se aplicará a una entidad que adopte por primera vez la NIIF para las PYMES, independientemente de si su marco contable anterior estuvo basado en las NIIF completas o en otro conjunto de principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA), tales como sus normas contables nacionales, u en otro marco tal como la base del impuesto a las ganancias local (Rodríguez, 2018)

### **Clasificación de las PYMES**

La LEY MIPYME tiene por objeto establecer las disposiciones para la aplicación de la ley No. 645, "Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (MIPYME), publicada en la Gaceta, Diario Oficial No. 28, del 08 de Febrero del año 2008.

Se clasificarán como micro, pequeña y mediana empresa las personas naturales o jurídicas que cumplan con los siguientes requisitos. La clasificación de cada MIPYME, en la categoría correspondiente a micro, pequeña y mediana se hará conforme a los parámetros indicados a continuación:

Variables	Micro Empresa	Pequeña empresa	Mediana
	Parámetros		
Número Total de Trabajadores	1-5	6-30	31-100



Activos Totales (córdobas)	Hasta 200.0 miles	Hasta 1.5 millones	Hasta 6.0 millones
Ventas Totales Anuales (Córdobas)	Hasta 1 millón	Hasta 9 millones	Hasta 40 millones

Fuente: Decreto No. 17-2008, Reglamento Ley de Promoción MIPYME

#### **IV. Sección 17 “Propiedades, Planta y Equipo”, Norma Internacional de Información Financiera.**

##### **Introducción**

##### **Concepto**

La Propiedad Planta y Equipo son todos aquellos activos tangibles adquiridos o contruidos por un ente económico, o que se encuentran en proceso de construcción y son utilizados permanentemente en la producción de bienes y servicios, para arrendarlos, o bien utilizarlos en la administración de un ente. (Chamorro, 2012).

##### **Objetivo**

El objetivo de la sección 17 es prescribir el tratamiento contable de Propiedades, Planta y Equipo, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca que la inversión que la entidad tiene en sus propiedades, planta y equipo, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión.

##### **Clasificación**

La Propiedad, Planta y Equipo se clasifica en:

- ✓ Depreciables: Edificios, maquinarias, vehículos, equipos de cómputo y de oficina, vehículos, equipos de reparto, etc.



- ✓ No Depreciables: Terreno, activos en construcción.

### **Alcance**

Esta sección se aplicara a la contabilidad de las propiedades, planta y equipo, así como a las propiedades de inversión cuyo valor razonable no se pueda medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado sobre la base de la gestión continuada. La sección 16 Propiedades de Inversión se aplicara a propiedades de inversión cuyo valor razonable se puede medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado.

### **Reconocimiento**

Reconocimiento es el proceso de incorporación a los estados financieros de una partida que cumple la definición de activo, pasivo, o gastos y que satisface los siguientes criterios: (a) es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad; y

(b) la partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Una condición para que algunas partidas de propiedades, planta y equipo continúen operando, (por ejemplo, un autobús) puede ser la realización periódica de inspecciones generales en busca de defectos, independientemente de que algunas partes de la partida sean sustituidas o no. Cuando se realice una inspección general, su costo se reconocerá en el importe en libros de la partida de propiedades, planta y equipo como una sustitución, si se satisfacen las condiciones para su reconocimiento. Se dará de baja cualquier importe en libros que se conserve del costo de una inspección previa importante (distinto de los componentes físicos). Esto se hará con independencia de que el costo de la inspección previa importante fuera identificado en la transacción en la cual se adquirió o se construyó la partida. Si fuera necesario, puede utilizarse el costo estimado de una inspección similar futura como indicador de cuál fue el costo del componente de inspección existente cuando la partida fue adquirida o construida.

Los terrenos y los edificios son activos separables, y una entidad los contabilizará por separado, incluso si hubieran sido adquiridos de forma conjunta.





### **Medición en el momento del reconocimiento**

Una entidad medirá una partida de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial.

#### ***Componentes del costo***

El costo de las partidas de propiedades, planta y equipo comprende todo lo siguiente:

- (a) El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas.
- (b) Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. Estos costos pueden incluir los costos de preparación del emplazamiento, los costos de entrega y manipulación inicial, los de instalación y montaje y los de comprobación de que el activo funciona adecuadamente.
- (c) La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro de la partida, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que incurre una entidad cuando adquiere la partida o como consecuencia de haber utilizado dicha partida durante un determinado periodo, con propósitos distintos al de producción de inventarios durante tal periodo.

#### ***Medición del costo***

El costo de una partida de propiedades, planta y equipo será el precio equivalente en efectivo en la fecha de reconocimiento. Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, el costo es el valor presente de todos los pagos futuros.

#### ***Permutas de activos***

Una partida de propiedades, planta y equipo puede haber sido adquirida a cambio de uno o varios activos no monetarios, o de una combinación de activos monetarios y no monetarios. Una entidad medirá el costo del activo adquirido por su valor razonable, a menos que

- (a) la transacción de intercambio no tenga carácter comercial, o



(b) ni el valor razonable del activo recibido ni el del activo entregado puedan medirse con fiabilidad. En tales casos, el costo del activo se medirá por el valor en libros del activo entregado.

### **Medición posterior al reconocimiento inicial**

Una entidad medirá todas las partidas de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas. Una entidad reconocerá los costos del mantenimiento diario de una partida de propiedad, planta y equipo en los resultados del periodo en el que incurra en dichos costos.

### **Depreciación**

Si los principales componentes de una partida de propiedades, planta y equipo tienen patrones significativamente diferentes de consumo de beneficios económicos, una entidad distribuirá el costo inicial del activo entre sus componentes principales y depreciará cada uno de estos componentes por separado a lo largo de su vida útil. Otros activos se depreciarán a lo largo de sus vidas útiles como activos individuales. Con algunas excepciones, tales como minas, canteras y vertederos, los terrenos tienen una vida ilimitada y por tanto no se deprecian.

El cargo por depreciación para cada periodo se reconocerá en el resultado, a menos que otra sección de esta NIIF requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo. Por ejemplo, la depreciación de una propiedad, planta y equipo de manufactura se incluirá en los costos de los inventarios.

### **Importe depreciable y periodo de depreciación**

Una entidad distribuirá el importe depreciable de un activo de forma sistemática a lo largo de su vida útil.

Factores tales como un cambio en el uso del activo, un desgaste significativo inesperado, avances tecnológicos y cambios en los precios de mercado podrían indicar que ha cambiado el valor residual o la vida útil de un activo desde la fecha sobre la que se informa anual más reciente. Si estos indicadores están presentes, una entidad revisará sus



estimaciones anteriores y, si las expectativas actuales son diferentes, modificará el valor residual, el método de depreciación o la vida útil. La entidad contabilizará el cambio en el valor residual, el método de depreciación o la vida útil como un cambio de estimación contable.

La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la gerencia. La depreciación de un activo cesa cuando se da de baja en cuentas. La depreciación no cesará cuando el activo esté sin utilizar o se haya retirado del uso activo, a menos que se encuentre depreciado por completo. Sin embargo, si se utilizan métodos de depreciación en función del uso, el cargo por depreciación podría ser nulo cuando no tenga lugar ninguna actividad de producción.

Para determinar la vida útil de un activo, una entidad deberá considerar todos los factores siguientes:

- (a) La utilización prevista del activo. El uso se evalúa por referencia a la capacidad o al producto físico que se espere de éste.
- (b) El desgaste físico esperado, que dependerá de factores operativos tales como el número de turnos de trabajo en los que se utilizará el activo, el programa de reparaciones y mantenimiento, y el grado de cuidado y conservación mientras el activo no está siendo utilizado.
- (c) La obsolescencia técnica o comercial procedente de los cambios o mejoras en la producción, o de los cambios en la demanda del mercado de los productos o servicios que se obtienen con el activo.
- (d) Los límites legales o restricciones similares sobre el uso del activo, tales como las fechas de caducidad de los contratos de arrendamiento relacionados.

#### *Método de depreciación*

Una entidad seleccionará un método de depreciación que refleje el patrón con arreglo al cual espera consumir los beneficios económicos futuros del activo. Los métodos posibles



de depreciación incluyen el método lineal, el método de depreciación decreciente y los métodos basados en el uso, como por ejemplo el método de las unidades de producción.

Si existe alguna indicación de que se ha producido un cambio significativo, desde la última fecha anual sobre la que se informa, en el patrón con arreglo al cual una entidad espera consumir los beneficios económicos futuros de un activo, dicha entidad revisará su método de depreciación presente y, si las expectativas actuales son diferentes, cambiará dicho método de depreciación para reflejar el nuevo patrón. La entidad contabilizará este cambio como un cambio de estimación contable.

## **Deterioro del valor**

### *Medición y reconocimiento del deterioro de valor*

En cada fecha sobre la que se informa, una entidad aplicará la Sección 27 Deterioro del Valor de los Activos para determinar si una partida o un grupo de partidas de propiedades, planta y equipo ha visto deteriorado su valor y, en tal caso, cómo reconocer y medir la pérdida por deterioro del valor. En dicha sección se explica cuándo y cómo ha de proceder una entidad para revisar el importe en libros de sus activos, cómo ha de determinar el importe recuperable de un activo y cuándo ha de reconocer o revertir una pérdida por deterioro en su valor.

### *Compensación por deterioro del valor*

Una entidad incluirá en resultados las compensaciones procedentes de terceros, por partidas de propiedades, planta y equipo que hubieran experimentado un deterioro del valor, se hubieran perdido o abandonado, solo cuando tales compensaciones sean exigibles.

### *Propiedades planta y equipo mantenidos para la venta*

Al evaluar si existe algún indicio de que pueda haberse deteriorado el valor de un activo, la entidad considerará, como mínimo, los siguientes indicios:

- (a) Durante el periodo, el valor de mercado de un activo ha disminuido significativamente más de lo que cabría esperar como consecuencia del paso del tiempo o de su uso normal.



- (b) Durante el periodo han tenido lugar, o van a tener lugar en un futuro inmediato, cambios significativos con un efecto adverso sobre la entidad, referentes al entorno legal, económico, tecnológico o de mercado en los que ésta opera, o bien, en el mercado al que está destinado el activo.
- (c) Durante el periodo, las tasas de interés de mercado, u otras tasas de mercado de rendimiento de inversiones, se han incrementado y esos incrementos van probablemente a afectar significativamente a la tasa de descuento utilizada para calcular el valor en uso de un activo y que disminuyan su valor razonable menos costos de venta.
- (d) El importe en libros de los activos netos de la entidad es superior al valor razonable estimado de la entidad en conjunto (esta estimación se puede haber calculado, por ejemplo, para una venta potencial total o parcial de la entidad).
- (e) Se dispone de evidencia sobre la obsolescencia o deterioro físico de un activo.
- (f) Durante el periodo han tenido lugar, o se espera que tengan lugar en un futuro inmediato, cambios significativos en la forma en que se usa o se espera usar el activo, que afectarán desfavorablemente a la entidad. Estos cambios incluyen el hecho de que el activo esté ocioso, planes de discontinuación o reestructuración de la operación a la que pertenece el activo, planes para disponer del activo antes de la fecha prevista, y la nueva evaluación de la vida útil de un activo como finita, en lugar de como indefinida.
- (g) Se dispone de evidencia procedente de informes internos, que indica que el rendimiento económico de un activo es, o va a ser, peor que el esperado. En este contexto, el rendimiento económico incluye los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo.

#### *Baja en cuentas*

Una entidad dará de baja en cuentas una partida de propiedades, planta y equipo:

- (a) en la disposición; o
- (b) cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición.



Una entidad reconocerá la ganancia o pérdida por la baja en cuentas de una partida de propiedades, planta y equipo en el resultado del periodo en que la partida sea dada de baja en cuentas (a menos que la Sección 20 Arrendamientos requiera otra cosa en caso de venta con arrendamiento posterior). La entidad no clasificará estas ganancias como ingresos de actividades ordinarias.

### **Información a revelar**

Una entidad revelará para cada categoría de partidas de propiedad, planta y equipo que se considere apropiada de acuerdo con el párrafo 4.11(a), la siguiente información:

- (a) Las bases de medición utilizadas para determinar el importe bruto en libros.
- (b) Los métodos de depreciación utilizados.
- (c) Las vidas útiles o las tasas de depreciación utilizadas.
- (d) El importe bruto en libros y la depreciación acumulada (agregada con pérdidas por deterioro del valor acumuladas), al principio y final del periodo sobre el que se informa.
- (e) Una conciliación entre los importes en libros al principio y al final del periodo sobre el que se informa, que muestre por separado:
  - (i) Las adiciones.
  - (ii) Las disposiciones.
  - (iii) Las adquisiciones mediante combinaciones de negocios.
  - (iv) Las transferencias a propiedades de inversión, si una medición fiable del valor razonable pasa a estar disponible (véase el párrafo 16.8).
  - (v) Las pérdidas por deterioro del valor reconocidas o revertidas en el resultado de acuerdo con la Sección 27.
  - (vi) La depreciación.
  - (vii) Otros cambios. No es necesario presentar esta conciliación para periodos anteriores.



La entidad revelará también:

- (a) La existencia e importes en libros de las propiedades, planta y equipo a cuya titularidad la entidad tiene alguna restricción o que está pignorada como garantía de deudas.
- (b) El importe de los compromisos contractuales para la adquisición de propiedades, planta y equipo.

### **Diferencia entre Normas internacionales de Información Financiera Sección 17 Y ley de Concertación Tributaria 822:**

Según las NIIF 17: Una entidad revelará para cada categoría de partidas de propiedad, planta y equipo y de forma separada las propiedades de inversión registradas al costo menos la depreciación y deterioro de valor acumulados, que se considere apropiada de acuerdo, la siguiente información:

Las bases de medición utilizadas para determinar el importe bruto en libros, esto se mide dependiendo del criterio profesional cuando las partidas no puedan medirse con fiabilidad.

- Los métodos de depreciación utilizados, dependiendo del método que sea más adecuado para la entidad, se toma uno como referencia.
- Las vidas útiles o las tasas de depreciación utilizadas, las vidas útiles se pueden tomar también a criterio profesional.
- “El importe bruto en libros y la depreciación acumulada (agregada con pérdidas por deterioro del valor acumulado), al principio y al final del periodo sobre el que se informa.
- “Una conciliación entre los importes en libros al principio y al final del periodo sobre el que se informa, que muestre por separado: I. Las adiciones II. Las disposiciones.

III. Las adquisiciones mediante combinaciones de negocio

IV. Las transferencias a propiedades de inversión. V. Las pérdidas por deterioro del valor reconocidas.



VI. La depreciación.

VII. Otros cambios, como pueden ser, la existencia e importes en libros de las propiedades, planta y equipo a cuya titularidad la entidad tiene alguna restricción o que está pignorada como garantía de deudas, es decir que se haya dado como garantía una prenda, el importe de los compromisos contractuales para la adquisición de propiedades, planta y equipo

La entidad revelará también:

- La existencia e importes en libros de las propiedades, planta y equipo a que la entidad tiene alguna restricción o que está pignorada como garantía de deudas;
- El importe de los compromisos contractuales para la adquisición de propiedades, planta y equipo; y
- Si una entidad tiene propiedades de inversión cuyo valor razonable no puede medirse con fiabilidad sin esfuerzo o costo desproporcionado revelará ese hecho y las razones por las que la medición del valor razonable involucraría un esfuerzo o costo desproporcionado para los elementos de propiedades de inversión. Cuando los elementos de propiedades, planta y equipo se contabilicen por sus importes revaluados, se revelará la siguiente información:
  - La fecha efectiva de la revaluación;
  - Si se han utilizado los servicios de un tasador independiente;
  - Los métodos y suposiciones significativas aplicadas al estimar los valores
  - Razonabilidad de las partidas;
  - Para cada clase de propiedades, planta y equipo que se haya revaluado, el importe en libros al que se habría reconocido si se hubieran contabilizado según el modelo del costo; y
  - El superávit de revaluación, indicando los movimientos del periodo, así como cualquier restricción sobre la distribución de su saldo a los accionistas.

Para la aplicación de las NIIF en las PYMES lo que principalmente se debe tener en cuenta es definir unas políticas contables a juicio profesional, es decir, a criterio del contador





revisado por la gerencia, éstas estimaciones que se lleven a cabo serán importantes para evaluar “la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad”.

La entidad debe revelar los juicios profesionales que realice la administración en cuanto a políticas contables que afecten significativamente los estados financieros.

Según la Ley de Concertación Tributaria (LTC 822).

**Art. 45** Sistemas de depreciación y amortización. Según la Ley de Concertación Tributaria y sus reformas (LTC 822) Vigente en Nicaragua, las cuotas de depreciación o amortización se aplicarán de la siguiente forma:

En la adquisición de activos, se seguirá el método de línea recta aplicado en el número de años de vida útil de dichos activos;

En los arrendamientos financieros, los bienes se considerarán activos fijos del arrendador y se aplicará lo dispuesto en el numeral uno del presente artículo. En caso de ejercerse la opción de compra, el costo de adquisición del adquirente se depreciará conforme lo dispuesto al numeral 1 del presente artículo, en correspondencia con el numeral 23 del artículo 39;

Cuando se realicen mejoras y adiciones a los activos, el contribuyente deducirá la nueva cuota de depreciación en un plazo correspondiente a la extensión de la vida útil del activo;

Para los bienes de los exportadores acogidos a la Ley No. 382, Ley de Admisión Temporal para el Perfeccionamiento Activo y de Facilitación de las Exportaciones”, se permitirá aplicar cuotas de depreciación acelerada de los activos.

En caso que no sean identificables los activos empleados y relacionados con la producción de bienes exportables, la cuota de depreciación acelerada corresponderá únicamente al valor del activo que resulte de aplicar la proporción del valor de ingresos por exportación del año gravable entre el total de ingresos.

Los contribuyentes deberán llevar un registro autorizado por la Administración Tributaria, detallando las cuotas de depreciación, las que sólo podrán ser variadas por el contribuyente con previa autorización de la Administración Tributaria;



- Cuando los activos sean sustituidos, antes de llegar a su depreciación total, se deducirá una cantidad igual al saldo por depreciar para completar el valor del bien, o al saldo por amortizar, en su caso;
- Los activos intangibles se amortizarán en cuotas correspondientes al plazo establecido por la ley de la materia o por el contrato o convenio respectivo; o, en su defecto, en el plazo de uso productivo del activo. En el caso que los activos intangibles sean de uso permanente, se amortizarán conforme su pago;
- Los gastos de instalación, organización y pre operativos, serán amortizables en un período de tres años, a partir que la empresa inicie sus operaciones mercantiles; y ➤ Las mejoras en propiedades arrendadas se amortizarán durante el plazo del contrato de arrendamiento. En caso de mejoras con inversiones cuantiosas, el plazo de amortización será el de la vida útil estimada de la mejora.
- Los contribuyentes que gocen de exención del IR, aplicarán las cuotas de depreciación o amortización por el método de línea recta, conforme lo establece el numeral 1 de este artículo.



Reglamento de la Ley de Concertación Tributaria.

Art. 33 Sistemas de depreciación y amortización.

Para efectos de la aplicación del art. 45 de la LCT, se establece:

I. En relación con el numeral 1, la vida útil estimada de los bienes será la siguiente:

1. De edificios:

- a. Industriales 10 años;
- b. Comerciales 20 años;
- c. Residencia del propietario cuando esté ubicado en finca destinada a explotación agropecuaria 10 años;
- d. Instalaciones fijas en explotaciones agropecuarias 10 años; e. Para los edificios de alquiler 30 años;

2. De equipo de transporte:



- a. Colectivo o de carga, 5 años;
  - b. Vehículos de empresas de alquiler, 3 años;
  - c. Vehículos de uso particular usados en rentas de actividades económicas, 5 años; d. Otros equipos de transporte, 8 años;
3. De maquinaria y equipos: a. Industriales en general
- i. Fija en un bien inmóvil 10 años; ii. No adherido permanentemente a la planta, 7 años; iii. Otras maquinarias y equipos, 5 años;
  - b. Equipo empresas agroindustriales 5 años;
  - c. Agrícolas, 5 años; d. Otros, bienes muebles: i. Mobiliarios y equipo de oficina 5 años; ii. Equipos de comunicación 5 años; iii. Ascensores, elevadores y unidades centrales de aire acondicionado 10 años; iv. Equipos de Computación (CPU, Monitor, teclado, impresora, laptop, tableta, escáner, fotocopadoras, entre otros) 2 años;
  - v. Equipos para medios de comunicación (Cámaras de videos y fotográficos, entre otros), 2 años; vi. Los demás, no comprendidos en los literales anteriores 5 años.

## **V. Caso práctico**

### **a. Perfil de la empresa**

#### **i. Historia de la empresa**

##### Multi Credit, S.A.

Empresa fundada en 1989, fuertemente posicionada y especializada en brindar servicios de administración y recuperación integral de cartera. Destacándonos como aliados efectivos e imprescindibles en las operaciones de nuestros clientes.

Actualmente las pequeñas empresas venden sus mercancías o servicios a cambio de la promesa de un cliente para pagar en un momento en el futuro. La recuperación oportuna de cuentas a cobrar, es una fuente muy importante para la estabilidad empresarial, dado que si esta gestión es mala, pequeñas empresas pueden no tener liquidez suficiente para cumplir con sus propios gastos.



Las empresas al contar con los servicios de Multi Credit, S.A. acceden a profesionales de agencia de cobro de alto nivel y avanzada colección de recursos, disminuyendo la necesidad de administrar a tiempo completo sus cuentas pendientes de cobrar. Además de evitar una larga lista de clientes con impagos que afectan la rentabilidad de la empresa.

## **ii. Misión y Visión**

**Misión:** Somos la Empresa que asegura la recuperación de su cartera. Nos dedicamos al servicio integral de Cobranza. Nuestra experiencia de 20 años, asegura niveles de recaudación satisfactorios.

**Visión:** Ser el líder nacional del servicio de cobranza, integrando todas las modalidades de cobro y los giros empresariales, estableciendo alianzas honestas y transparentes con nuestros clientes garantizando seguridad, confiabilidad e información oportuna, buscando permanentemente superar los estándares establecidos.

## **iii. Objetivos estratégicos**

- Ser líderes en el mercado de servicios de cobro, mediante la agilidad en el proceso de recuperación de créditos vencidos.
- Brindar la mayor calidad en nuestros servicios apegándonos a los estándares de calidad que nuestros clientes exigen.

## **iiii. Valores**

### **Honestidad:**

Trabajamos con integridad y rectitud asegurando los compromisos pactados con nuestros clientes.

### **Transparencia:**

Trabajamos de manera adecuada conforme las normas de control interno establecidas.

### **Confiabilidad:**



Somos confiables, valoramos la lealtad y nuestra capacidad de cumplir lo prometido.

**Servicio:**

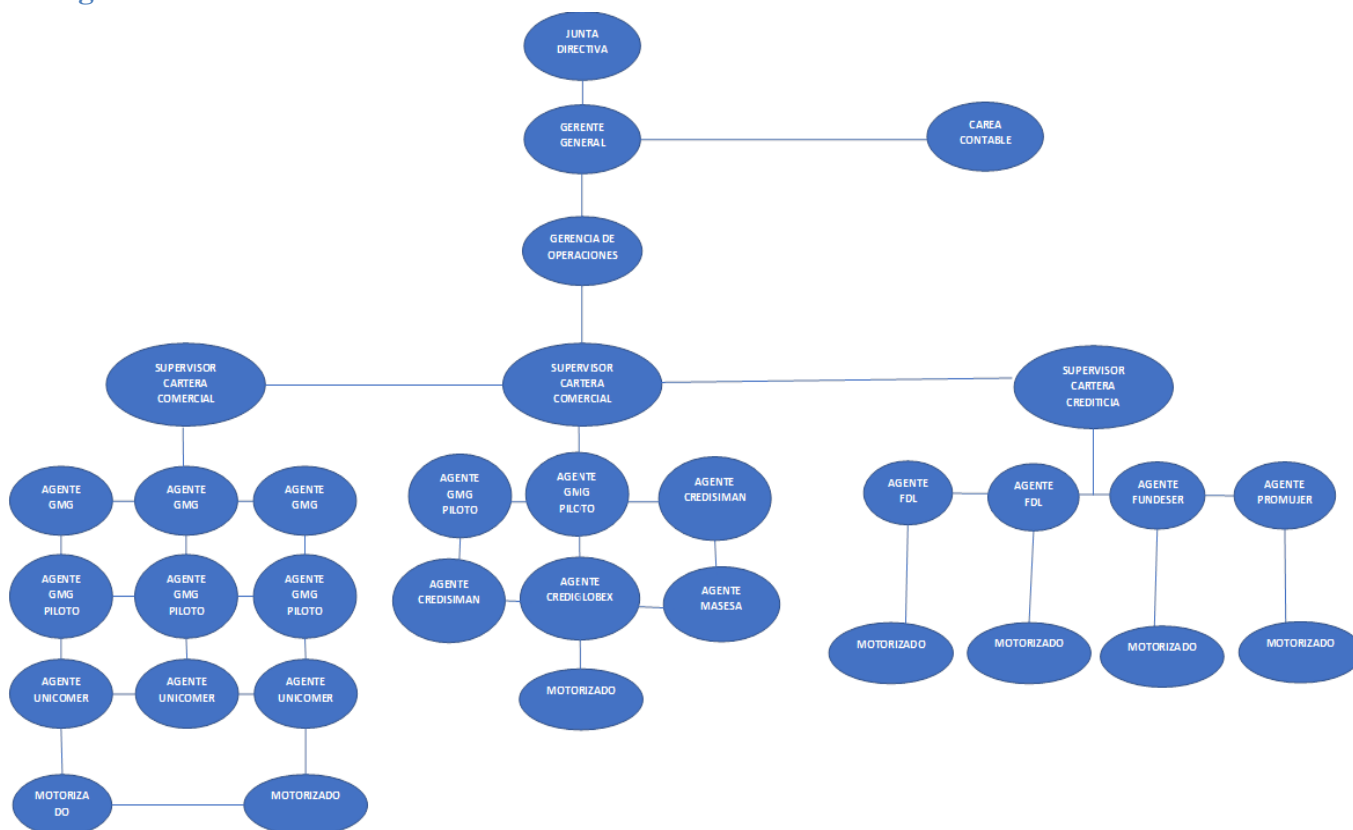
Nos esforzamos por alcanzar la mayor satisfacción de nuestros clientes internos y externos, innovando y ofreciendo un servicio de mayor valor agregado.

**Excelencia:**

Cada meta cumplida es el comienzo de un viaje constante de disciplina, trabajo y la búsqueda de normas cada vez más altas.



## v. Organización



## b. Anexos del caso práctico

Operaciones del periodo 2018

El 01 de Enero de 2018 la empresa Multi Credit, S.A. inicia operaciones con los siguientes saldos.

MULTI CREDIT, S.A.

Comprobantes de diario

(Cifras expresadas en Córdobas)

01 de enero de 2018.

Comprobante No. 1

Fecha:

Registro de saldos iniciales al 1ro de enero de 2018.

Concepto:

Código	Descripción de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
111	Efectivo y equivalente al efectivo	-	604,430.64	
11102	Caja moneda nacional	241,772.26		



11103	Cta corriente moneda nacional Bco (Banpro)	362,658.38		
<b>112</b>	<b>Ctas y Doc por cobrar</b>		536,988.32	
113	Cuentas por cobrar	535,890.79		
117	Otras cuentas por cobrar	1,097.53		
<b>116</b>	<b>Pagos anticipados</b>		291,995.26	
115	Imp pagados por anticipado	291,995.26		
<b>121</b>	<b>Propiedad Planta y equipo</b>		900,947.35	
12103	Mobiliario y equipo de oficina	297,312.63		
12104	Equipo de computo	270,284.21		
12105	Equipo rodante	333,350.52		
<b>122</b>	<b>Activo diferido</b>		691,668.56	
12202	Otros activos diferidos	691,668.56		
<b>123</b>	<b>Otros activos</b>		16,032.45	
12301	Depositos en garantia	16,032.45		
<b>21</b>	<b>Pasivo Circulante</b>			1,712,314.88
211	Cuentas por pagar	(26,169.66)		
212	Proveedores	173,742.89		
213	Acreedores	260,052.86		
214	Impuestos por pagar	7,062.72		
215	Retenciones por pagar	14,537.28		
216	Gtos acumulados por pagar	202,874.52		
217	Ctas por pagar relacionadas	505,507.30		
218	Doc por pagar a corto plazo	452,808.25		
219	Intereses por pagar a corto plazo	121,898.72		
<b>22</b>	<b>Pasivo fijo</b>			1,605,131.45
221	Doc por pagar a largo plazo	1,146,667.24		






	Ctas por pagar a largo plazo	725,525.57		
	Intereses por pagar a largo plazo	(267,061.36)		
<b>3</b>	<b>Patrimonio</b>			(275,383.75)
311	Capital social autorizado	600,000.00		
31203	Utilidad o pérdida acumulada	(1,643,910.03)		
31202	Utilidad o pérdida del ejercicio	768,526.28		
<b>Suma</b>			<b>3,042,062.58</b>	<b>3,042,062.58</b>
<div><div> Elaborado por:</div><div> Revisado por:</div><div> Autorizado por:</div></div>				

- 1) El 05 de enero del 2018 la empresa adquiere una moto mensajera para mayor desempeño en gestiones de cobranza, por un valor de C\$50,250.00 con IVA incluido y se incurrió en gastos legales por valor de C\$2,000.00; dicha compra se hace en efectivo a la empresa MASESA, S.A. (grandes contribuyentes).

MULTI CREDIT, S.A. Comprobantes de diario (Cifras expresadas en Córdobas)				
Fecha: 05 de enero de 2018		Comprobante No. 2		
Concepto: Adquisición de una moto mensajera.				
Código	Descripción de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
121	Propiedad planta y equipo		43,695.65	
12105	Equipo rodante	43,695.65		
115	Impuestos pagados por anticipado		6,554.83	





11501	Iva pagado por anticipado	6,554.83		
<b>111</b>	<b>Efectivo y equivalente al efectivo</b>			<b>50,250.00</b>
11102	caja general	50,250.00		
<b>Suma</b>			<b>50,250.48</b>	<b>50,250.00</b>
<div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: flex-end;"> <div style="text-align: center;">   Elaborado por: </div> <div style="text-align: center;">   Revisado por: </div> <div style="text-align: center;">   Autorizado por: </div> </div>				

- 2) El 06 de enero de 2018 una computadora marca HP, sufrió un daño total, debido a un cortocircuito ocasionado por su UPS, fue adquirida el 06 de enero del 2017, su valor histórico era de C\$35,800.00, su valor residual C\$10,500.00, y una depreciación acumulada de C\$12,650.00 (valor en libros C\$23,150.00) con una vida útil de dos años. Calcular baja en cuenta.

**MULTI CREDIT, S.A.**  
**Comprobantes de diario**  
**(Cifras expresadas en Córdobas)**

Fecha: 06 de enero de 2018.




\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Comprobante No. **3**

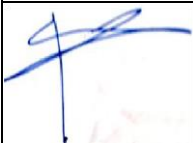


Concepto: Baja en cuenta de una computadora marca HP.



Código	Descripción de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
<b>6</b>	<b>Gastos</b>		<b>23,150.00</b>	
611	Gastos de administración	23,150.00		
<b>12110</b>	<b>Depreciación acumulada</b>		<b>12,650.00</b>	
12110003	Depreciación equipo de computo	12,650.00		
<b>121</b>	<b>Propiedad planta y equipo</b>			<b>35,800.00</b>
12104	Equipo de computo	35,800.00		
<b>Suma</b>			<b>35,800.00</b>	<b>35,800.00</b>
<div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">   Elaborado por: </div> <div style="text-align: center;">   Revisado por: </div> <div style="text-align: center;">   Autorizado por: </div> </div>				

- 3) El 10 de enero de 2018 la empresa decide vender un escritorio a un precio de C\$6,000.00, el cual fue adquirido el 10 de Enero de 2016 con un valor de C\$15,000.00, valor residual C\$5,000.00 y una depreciación acumulada de C\$3,400.00 (Valor en libros C\$11,600).



MULTI CREDIT, S.A.				
Comprobantes de diario				
(Cifras expresadas en Córdobas)				
Fecha: <u>10 de enero de 2018.</u>		Comprobante No. <u>4</u>		
Concepto: <u>Venta de un escritorio.</u>				
Código	Descripción de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
111	Efectivo y equivalente al efectivo		6,000.00	
11102	Caja general	6,000.00		
6	Gastos		5,600.00	
612	Otros gastos	5,600.00		
12110	Depreciación acumulada		3,400.00	
12110002	Dep. mobiliario y equipo de oficina	3,400.00		
121	Propiedad planta y equipo			15,000.00
12103	Mobiliario y equipo de oficina	15,000.00		
Suma			15,000.00	15,000.00
  				



Elaborado por:	Revisado por:	Autorizado por:
-------------------	---------------	--------------------

- 4) El 10 de enero se reciben C\$50,000.00 en concepto de cobro a los clientes por parte de los agentes motorizados.




<b>MULTI CREDIT, S.A.</b> <b>Comprobantes de diario</b> <b>(Cifras expresadas en Córdobas)</b>				
Fecha: <u>10 de enero de 2018.</u>		Comprobante No. <u>5</u>		
Concepto: <u>Ingreso de efectivo en caja por recuperación de cartera.</u>				
Código	Descripción de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
<b>111</b>	<b>Efectivo y equivalente al efectivo</b>		<b>50,000.00</b>	
11102	Caja general	50,000.00		
<b>113</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>			<b>50,000.00</b>
11301	Clientes	50,000.00		
<b>Suma</b>			<b>50,000.00</b>	<b>50,000.00</b>
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: flex-end; padding: 5px;"> <div style="width: 30%; text-align: center;"> </div> <div style="width: 30%; text-align: center;"> </div> <div style="width: 30%; text-align: center;"> </div> </div>				
Elaborado por:		Revisado por:		Autorizado por:



- 5) EL 11 de enero por políticas de la empresa se procede a depositar a la cuenta de banco corriente el efectivo recibido el día anterior.

MULTI CREDIT, S.A. Comprobantes de diario (Cifras expresadas en Córdobas)				
Fecha: 11 de enero de 2018. Comprobante No. 6				
Concepto: Depósito al banco de efectivo en caja.				
Código	Descripción de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
111	Efectivo y equivalente al efectivo		56,000.00	
11103001	Banco	56,000.00		
111	Efectivo y equivalente al efectivo			56,000.00
11102	Caja general	56,000.00		






<b>Suma</b>			<b>56,000.00</b>	<b>56,000.00</b>
				
Elaborado por:	Revisado por:	Autorizado por:		

- 6) El 15 de enero se realiza la compra de una computadora de escritorio marca HP con un costo de C\$ 18,000.00 córdobas IVA incluido, su vida útil será de 2 años.

<b>MULTI CREDIT, S.A.</b> <b>Comprobantes de diario</b> <b>(Cifras expresadas en Córdobas)</b>				
Fecha: 15 de enero de 2018.			Comprobante No. <b>7</b>	
Concepto: Compra de una computadora marca HP.				
Código	Descripción de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
<b>121</b>	<b>Propiedad planta y equipo</b>		<b>15,652.17</b>	
12103	Mobiliario y equipo de oficina	15,652.17		
<b>115</b>	<b>Impuestos pagados por anticipado</b>		<b>2,347.83</b>	
11501	Iva pagado por			






	anticipado	2,347.83		
<b>111</b>	<b>Efectivo y equivalente al efectivo</b>			<b>18,000.00</b>
11103001	Banco	18,000.00		
<b>Suma</b>			<b>18,000.00</b>	<b>18,000.00</b>
  				
Elaborado por:		Revisado por:		Autorizado por:

- 7) El 20 de enero se reciben C\$100,000.00 córdobas en concepto de cobro a los clientes por parte de los agentes motorizados.

<b>MULTI CREDIT, S.A.</b> <b>Comprobantes de diario</b> <b>(Cifras expresadas en Cordobas)</b>	
Fecha: 20 de enero de 2018.	Comprobante No <span style="color: red; font-weight: bold;">8</span>
Concepto: Ingreso de efectivo en caja por recuperación de cartera.	



Codigo	Descripcion de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
<b>111</b>	<b>Efectivo y equivalente al efectivo</b>		<b>100,000.00</b>	
11102	Caja general	100,000.00		
<b>113</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>			<b>100,000.00</b>
11301	Clientes	100,000.00		
<b>Suma</b>			<b>100,000.00</b>	<b>100,000.00</b>
  				
Elaborado por:		Revisado por:		Autorizado por:

- 8) El 20 de enero se revaluó Camioneta Nissan, que presenta un valor histórico de C\$495.000.00, una depreciación acumulada de C\$196,000.00 y un valor de salvamento de C\$250,000.00 (valor en libros C\$299,000.00). Según el dictamen de avalúo el valor razonable es C\$310,000.00.

La camioneta fue adquirida el 01/01/2014 y se espera que tenga una vida útil de 5 años.

<b>MULTI CREDIT, S.A.</b> <b>Comprobantes de diario</b> <b>(Cifras expresadas en Cordobas)</b>	
Fecha: 18 de diciembre de 2018	Comprobante No. 10

*NIIF para las PYMES Sección 17 "Propiedades, Planta y Equipo"*





Concepto: revaluación de camioneta Nissan.

Codigo	Descripcion de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
<b>121</b>	<b>Propiedad planta y equipo</b>		<b>18,210.70</b>	
12105	Equipo rodante	18,210.70		
	<b>Depreciacion Acumulada</b>			<b>7,210.70</b>
	Depreciacion Equipo Rodante	7,210.70		
	<b>Patrimonio</b>			<b>11,000.00</b>
	Superavit por revaluacion.	11,000.00		
<b>Suma</b>			<b>18,210.70</b>	<b>18,210.70</b>

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

### MULTI CREDIT, S.A.

Balanza de Comprobación para los años  
Terminados al 31 diciembre 2017 y 2018

Código	Folio Mayor	DESCRIPCION	SALDOS FINALES DE		MOVIMIENTO DEL MES		SALDO FINALES	
			Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber



1		<b>ACTIVOS</b>					
11		<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>					
111	2	EFFECTIVO EN CAJA Y BANCO	604,430.64		212,000.00	124,250.00	692,180.64
113	12	CUENTAS POR COBRAR	535,890.79			150,000.00	385,890.79
115	14	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTP	291,995.26		8,902.18		300,897.44
116	16	ACTIVOS DIFERIDOS PRE-OPERATIVOS	376,925.99				376,925.99
117	39	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,097.53				1,097.53
12		<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>					
121	18	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	900,947.35		77,558.52	50,800.00	927,705.87
122	20	ACTIVOS DIFERIDOS	314,742.57		16,050.00	7,210.70	323,581.87
123	22	OTROS ACTIVOS	16,032.45				16,032.45
2		<b>PASIVOS</b>					
21		<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					
211	41	CUENTAS POR PAGAR		(26,169.66)			(26,169.66)
212	24	PROVEEDORES		173,742.89			173,742.89
213	26	ACREEDORES		260,052.86			260,052.86
214	28	IMPUESTOS POR PAGAR		7,062.72			7,062.72
215	30	RETENCIONES POR PAGAR		14,537.28			14,537.28
216	43	GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR		202,874.52			202,874.52
217	32	CUENTAS POR PAGAR CIAS RELAC.		505,507.30			505,507.30
218	45	DOCUMENTOS POR PAGAR A C.P.		452,808.25			452,808.25
219	47	INTERESES POR PAGAR A C.P.		121,898.72			121,898.72
22		<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>					
221	49	DOCUMENTOS POR PAGAR A L.P.		1,146,667.24			1,146,667.24
222	6	CUENTAS POR PAGAR A L/P		725,525.57			725,525.57
223	51	INTERESES POR PAGAR A L.P.		(267,061.36)			(267,061.36)
3		<b>PATRIMONIO</b>					



31		<b>CAPITAL CONTABLE</b>					
311	3	<b>CAPITAL SOCIAL NETO</b>					
		ACCIONES EMITIDAS		650,000.00			650,000.00
		ACCIONES NO SUSCRITAS		(50,000.00)		11,000.00	(39,000.00)
312		<b>CAPITAL GANADO</b>					
	10	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>		(1,643,910.03)			(1,643,910.03)
	03	Utilidad o pérdida del ejercicio		-			-
4		<b>INGRESOS</b>					
411	53	INGRESOS POR VENTAS		5,296,697.52	28,750.00	-	5,267,947.52
412	8	OTROS INGRESOS		240.82			240.82
5		<b>COSTOS DE VENTA</b>					
511	34	COSTOS DE VENTA	3,563,709.33				3,563,709.33
6		<b>GASTOS</b>					
611	4	GASTOS DE OPERACIÓN	964,702.73				964,702.73
		<b>TOTALES</b>	<b>7,570,474.64</b>	<b>7,570,474.64</b>	<b>343,260.70</b>	<b>343,260.70</b>	<b>7,552,724.64</b>

Elaborado por:

Revisado por:

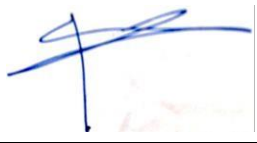

Autorizado por:

**MULTI CREDIT, S.A.**  
**BALANCE GENERAL**  
**Al 31 de Diciembre 2018**  
**(Expresado en Cordobas)**

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVOS</b>		<b>PASIVO</b>
<b>ACTIVOS CORRIENTES:</b>		<b>CORRIENTES:</b>		
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS:	692,180.64	CUENTAS POR PAGAR		(26,169.66)
CUENTAS Y DOCT. POR COBRAR		PROVEEDORES		173,742.89
CUENTAS POR COBRAR	385,890.79	ACREEDORES		260,052.86
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,097.53	IMPUESTOS POR PAGAR		7,062.72
		RETENCIONES POR PAGAR		14,537.2
		GASTOS ACUM. POR PAGAR		202,874.5
PAGOS ANTICIPADOS:	300,897.44	CUENTAS POR PAGAR RELAC.		505,507.30
IMPUESTOS PAG. POR ANTICIPADO	300,897.44	INTERESES POR PAGAR A C.P.		121,898.72
		<b>Total Pasivo Circulante:</b>		<b>1,712,314.88</b>

*NIIF para las PYMES Sección 17 "Propiedades, Planta y Equipo"*



<b>Total Activo Corriente:</b>		<b>1,380,066.40</b>		
<b>ACTIVO FIJO:</b>			<b>PASIVO FIJO:</b>	
			DOCUMENTOS POR PAGAR A L.P. 1,146,667.24	
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO NETO	927,705.87	927,705.87	CUENTAS POR PAGAR A L/P	
			725,525.57 INTERESES POR PAGAR A L.P.	
			(267,061.36)	
<b>ACTIVO DIFERIDO:</b>			<b>Total Pasivo Fijo:</b>	<u>1,605,131.45</u>
OTROS ACTIVOS DIFERIDOS	700,507.86	700,507.86		
<b>OTROS ACTIVOS</b>			<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>3,317,446.33</b>
Deposito en Garantia	16,032.45	16,032.45	<b>PATRIMONIO</b>	
			<b>CAPITAL CONTABLE:</b>	
			CAPITAL SOCIAL AUTORIZADO	
			611,000.00 CAPITAL GANADO:	
			UTIL. O (PERD) ACUMULADA	
			(1,643,910.03) UTIL. O (PERD) DEL	
			EJERCICIO <u>739,776.28</u>	
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIP.			-DOCUMENTOS POR PAGAR A C.P.	452,808.25
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		(293,133.75)
			<u><b>3,024,312.58</b></u>	<u><b>C\$ 3,024,312.58</b></u>
				
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	
Elaborado por:		Revisado por:	Autorizado por:	
<b>Contador General</b>		<b>Director Administrativo</b>	<b>Director General</b>	

Notas explicativas a los estados financieros para el año terminado al 31 de diciembre de 2018.

(Cifras expresadas en miles de Córdoba Nicaragüenses)



### **Nota 1. – Entidad y objeto social**

Multi Credit, S.A, es una sociedad anónima establecida de acuerdo a las leyes del país en 1989. Se encuentra ubicada de donde fue la Vicky media cuadra al Sur.

El objeto social de la empresa es la recuperación de cuentas por cobrar, es decir, la recuperación de cartera a grandes empresas que requieran de su servicios.

### **Nota 2. – Principales políticas y prácticas contables**

#### **2.1. Bases de presentación**

Los estados financieros de la empresa Multi Credit, S.A, correspondiente al año terminado 31 de diciembre de 2018 han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las pequeñas y medianas entidades emitidas por el consejo internacional de normas de contabilidad IASB y adoptadas en Nicaragua mediante la solución emitida el 30 de mayo de 2010 por el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCPN).

Estos estados financieros son presentados en miles de Córdoba Nicaragüenses, misma moneda que también es la funcional de la empresa.

La información expuesta en los estados financieros, fue obtenida de registros contables que posee la empresa y son llevados de acuerdo con disposiciones legales aplicables al giro específico de esta.

#### **2.2. Efectivo y Equivalente al efectivo**

Se incluye dentro del efectivo todo el dinero que la empresa tiene disponible para su uso inmediato en caja, así como también la cuenta corriente que se tiene en el banco.



### **2.3. Ingresos**

Los ingresos comprenden el valor razonable de la recuperación de cartera; la empresa reconoce los ingresos cuando su importe puede ser medible con confiabilidad.

### **2.4. Gastos**

Los gastos corrientes que principalmente son realizados por la empresa, se originan por el pago de cargas sociales, gastos por ventas, contratación de servicios y otros propios del giro específico de su actividad, aplicados a los resultados del ejercicio en el que se realizan.

### **2.5. Reconocimiento de costos y gastos**

La empresa reconoce sus costos y gastos en la medida que ocurren de manera que queden registrados correctamente en el periodo que corresponde.

### **2.6. Plan de cuentas.**

Las cuentas apropiadas por la empresa para registrar sus operaciones así como también la preparación de sus estados financieros, son representadas en su manual de contabilidad.

### **2.7. Bienes de uso.**

La depreciación sobre los bienes existentes al 31 de diciembre de 2018, se calculó en función a los años de vida útil residual.

Los gastos de mantenimiento, reparación y renovaciones que no prolongan la vida útil estimada de los bienes, se cargan a resultados del ejercicio en que se incurren.

El valor en libros y la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos o retirados se descargan de las respectivas cuentas y el diferencial resultante (ganancia o pérdida) incide sobre los resultados del ejercicio en que se realizan.

### **Nota 3.- Efectivos y equivalentes de efectivo.**

El efectivo y equivalente de efectivo al 31 de diciembre de 2017 y 2018 incluyen los siguientes:

---

*NIIF para las PYMES Sección 17 “Propiedades, Planta y Equipo”*



Descripción	2018	2017
Caja moneda nacional	C\$276,872.26	C\$241,772.26
Moneda nacional cta. Corriente No. 155120026 (Banpro)	C\$415,308.38	C\$362,658.38
Totales	C\$692,180.64	C\$604,430.64

### **3.1. Conversión de partidas de moneda extranjera.**

La empresa mantiene sus registros en moneda nacional (Córdoba). Las partidas en monedas extranjeras que involucran activos y pasivos se exponen en córdoba y se valúan al tipo de cambio oficial y vigente.

Las diferencias de cambio resultantes de las operaciones se incluyen en resultados del ejercicio.

La empresa Multi Credit, S.A. permite cubrir las necesidades de todas aquellas entidades que necesitan apoyo para la recuperación de cartera, ya que sus niveles de clientes morosos aumentan cada vez más, es por ello que la adopción y correcta aplicación de la NIIF para



las PYMES, le ayudará en el crecimiento interno y a la vez externo debido a que cumple con los estándares correspondientes.

A través de la presente investigación se tomó en cuenta el correcto procedimiento contable para el adecuado reconocimiento, medición y presentación de las propiedades planta y equipos de la empresa, según los estándares de la sección 17 de la NIIF para las PYMES, ya que son el principal medio para el funcionamiento de la entidad, así como también, los usuarios de los estados financieros puedan conocer el verdadero monto de la inversión, el rendimiento que esta ha tenido y a su vez los cambios que se hayan sufrido.

Con el desarrollo y análisis de cada una de las operaciones que se dieron durante el periodo 2018, se pudo determinar el valor razonable de los activos, también se contabilizó la baja de activos por daño sufrido y venta de otros, por ende se presentan los cambios que sufrieron dichos rubros en los estados financieros de la empresa.

Cabe destacar que los estados financieros fueron elaborados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades, cumpliendo con los estándares internacionales que han venido a unificar y a su vez facilitar la contabilización e información financiera de las pequeñas y medianas empresas.

## **VI. Conclusiones**

La contabilidad ha evolucionado de manera constante con el paso del tiempo, como futuros profesionales de la contabilidad debemos estar en constante capacitación, ya que, las empresas demandan personal altamente calificado para el manejo correcto de su información contable.





Las Normas Internacionales de Información Financiera fueron creadas para una mejor comprensión a nivel internacional de la información contable, con el fin de que esta sea interpretada de forma uniforme principalmente cuando se trata de empresas multinacionales y estas cotizan en la bolsa de valores.

Por otro lado debido a la complejidad de la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera Full, la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad emitió las NIIF PYMES (Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades) para que Micro, Pequeñas y Medianas Empresas puedan tener un marco legal para el registro de sus actividades económicas y que esto no represente un costo tan alto como el que puede generar la aplicación de las NIIF Plenas.

El objetivo de la sección 17, es establecer el correcto procedimiento contable para el adecuado reconocimiento, medición y presentación de los activos conforme esta misma, de manera que los usuarios puedan tener una información veraz y oportuna sobre el monto de la inversión realizada así como también los cambios que estos experimenten o sufran en su transcurso.

Mediante el caso práctico podemos concluir sobre la importancia del correcto tratamiento contable que se debe dar a cada parte del activo fijo.

Por tanto la aplicación de la NIIF para PYMES, se convierte en un gran apoyo y un gran avance para las empresas, con el objetivo que todas lleven un mismo objetivo, a como lo es el buen manejo de sus activos.

## **VII. Bibliografía**

Actualización del IASB de enero 2018. (s.f.). Recuperado de <https://www.ifrs.org/newsand-events/updates/iasb-updates-spanish/january-2018/>

Análisis de los fundamentos del IASB para el desarrollo de la NIIF para pymes y su factibilidad en el Perú <https://www.monografias.com/trabajos65/fundamentos-iasbpymes/fundamentos-iasb-pymes2.shtml>



Caicedo, Oscar. (2013). Reseña Histórica de la contabilidad. Recuperado de <https://es.slideshare.net/oscarcaicedo20/resea-historica-de-la-contabilidad>

Chamorro, V. (23 de Marzo 2012). Propiedad, Planta y Equipo. Recuperado de [www.contaduria-publik.blogspot.com/2012/05/propiedad-planta-yequipo.htm/pm=1](http://www.contaduria-publik.blogspot.com/2012/05/propiedad-planta-yequipo.htm/pm=1)

Chopra & Saint. (24 de enero de 2016). Por qué su empresa debe adoptar las NIIF. Recuperado de <https://www.elfinancierocr.com/gerencia/por-que-su-empresa-debe-adaptarlas-niif/EWIUU6KA4BGABC6YYKARDXIUSQ/story/>

Cuzdriorean, 2012. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2212567115007121>

Definición de Pymes según Normas Internacionales de Información Financiera. Junio 15, 2012. <https://www.uao.edu.co/emprendimiento/definicion-de-pymes-segun-normasinternacionales-de-informacion-financiera/>

El primer portal en español de las Normas Internacionales de Información Financiera. (s.f.). Recuperado de <https://www.nicniif.org/home/acerca-de-niif-para-pymes/acerca-de-las-niifpara-pymes.html>

Estructura de las NIIF <https://sites.google.com/site/normasinterniff/home/estructura-de-lasniif>  
[file:///C:/Users/Consultorio%20HERCAL/Downloads/reseahistorica-140128180712phpapp02%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Consultorio%20HERCAL/Downloads/reseahistorica-140128180712phpapp02%20(1).pdf) <http://es.gidocintegral.com/enllacos.htm>

<http://es.gidocintegral.com/nic.htm>

<http://www.cemad.es/normas-contables-internacionales-y-su-aplicacion-a-las-pymesespanolas/> <https://es.slideshare.net/evelyn1919/historia-pcga-y-niif>

[https://www.google.com/search?q=origen+de+las+NIC&rlz=1C1CHBF\\_esNI831NI832&oq=origen+de+las+NIC&aqs=chrome..69i57j69i60j0l4.5421j0j4&sourceid=chrome&ie=UTF-8](https://www.google.com/search?q=origen+de+las+NIC&rlz=1C1CHBF_esNI831NI832&oq=origen+de+las+NIC&aqs=chrome..69i57j69i60j0l4.5421j0j4&sourceid=chrome&ie=UTF-8) <https://www.monografias.com/trabajos12/norin/norin.shtml>

IASC                      Definiciones                      IASB,                      IASCF,                      and                      IASC



<https://sites.google.com/site/definicionesiasbiascfandiascna/>

IFRS Adoption for Accounting and Tax Purposes: An Issue Based on the Czech Republic as Compared with Other European Countries

Martínez, Joana. (s.f.). Historia de la contabilidad. Recuperado de <https://www.monografias.com/trabajos93/monografia-historia-contabilidad/monografiahistoria-contabilidad.shtml>

Melgar, Oscar. (2011). Importancia de la aplicación de NIIF para PYMES. Recuperado de: <http://deniifparapymessetrata.blogspot.com/2011/12/importancia-de-la-aplicacion-deniif.html>

Normas Internacionales de Información Financiera. (s.f.). Recuperado de [https://www2.deloitte.com/co/es/pages/ifrs\\_niif/normas-internacionales-de-la-informacionfinanciera-niif---ifrs-.html](https://www2.deloitte.com/co/es/pages/ifrs_niif/normas-internacionales-de-la-informacionfinanciera-niif---ifrs-.html)

Rodríguez, Daniel. (2018). Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES. CONTABILIDAD.COM.DO. Recuperado de: <https://contabilidad.com.do/niifpymes/>

## **Anexos**

Esquemas de Mayor

	35,800.00	
900,947.35	15,000.00	
43,695.65		
15,657.17		
18,210.70		
978,510.87	50,800.00	
111	121	115
Efectivo y equivalente al efectivo	Propiedad planta y equipo	Impuestos pagados por anticipado



604,430.64	50,250.00	SI)(1	SI)(2	291,995.26	
	56,000.00	3)(5	1)(3		
6,000.00		4)(6		6,534.65	
50,000.00	18,000.00	7)(8		2,347.83	
100,000.00		5)			
56,000.00					
<b>816,430.64</b>	<b>124,250.00</b>			<b>300,897.44</b>	<b>-</b>

12110

3

11301

Depreciacion		acumulada		Patrimonio		Cuentas por cobrar	
12,650.00	7,210.70	2)(8(8	11,000.00	535,890.79	50,000.00		
		3)(7			100,000.00		
3,400.00							
<b>16,050.00</b>	<b>7,210.70</b>		<b>11,000.00</b>	<b>535,890.79</b>	<b>150,000.00</b>		

clientes  
SI)(4

5,600.00	
<b>5,600.00</b>	<b>5,600.00</b>

23,150.00	
<b>23,150.00</b>	<b>23,150.00</b>

61101  
Gasto de administración

Otros gastos

31202 Pérdida y/o  
ganancia



2)11a	11b	23,150.00
		5,600.00
11a11b		<b>28,750.00</b>

691,668.56
<b>691,668.56 -</b>

1,097.53
<b>1,097.53 -</b>

16,032.45
<b>16,032.45 -</b>

**117**  
**Otras Cuentas por**  
SI)SI)SI)

**12202**  
**Otros Activos Diferidos**

**12301**  
**Depositos en Garantía**

**211**

**Cuentas por Pagar**



	26,169.66
-	26,169.66

(SI)

221	
	Doc. Por pagar a largo plazo
	(SI)
	1,146,667.24
-	1,146,667.24

218	
Doc. Por Pagar a corto	
	452,808.25
-	452,808.25

plazo

(SI)

214	
	7,062.72
-	7,062.72

Impuestos por Pagar

(SI)

212	
	173,742.89
-	173,742.89

Proveedores

(SI)

222	
Cuentas por pagar a largo	
	725,525.57
-	725,525.57

plazo

(SI)

217	
Cuentas por pagar	
	505,507.30
-	505,507.30

Relacionadas

(SI)

215	
	14,357.28
-	14,357.28

Retenciones por Pagar

(SI)

213  
Acreedores



	260,052.86
-	260,052.86

(SI)

<b>Gastos Acum. Por Pagar</b>	
	(SI)
	267,061.36
-	267,061.36

**223**  
**Intereses por pagar a largo plazo**  
(SI)

**219**  
**Intereses por pagar a corto plazo**  
(SI)

<b>216</b>	
	202,874.52
-	202,874.52

**311**  
**Capital Social Autorizado**

**31203**  
**Utilidad o Perdida acumulada**

**31202**  
**Utilidad o Perdida del Ejercicio**

	121,898.72
-	121,898.72



	600,000.00	(SI(SI(SI	1,643,910.03		768,526.28
-	600,000.00	-	1,643,910.03	-	768,526.28

CATALOGO DE CUENTAS DE MULTI CREDIT, S.A.





Clase	Codigo Cuenta	Nivel	Tipo Cuenta	Descripcion	Description
ACTIVO	1	1	R	ACTIVOS	
ACTIVO	11	2	R	ACTIVOS CORRIENTES	
ACTIVO	111	3	R	EFFECTIVO EN CAJA Y BANCO	
ACTIVO	11101	5	R	FONDO FIJO	
ACTIVO	11101001	8	D	CAJA CHICA	
ACTIVO	11102	5	R	CAJA GENERAL	
ACTIVO	11102001	8	D	Caja Moneda Nacional	
ACTIVO	11102002	8	D	Caja Moneda Extranjera	
ACTIVO	11103	5	R	BANCO MONEDA NACIONAL	
ACTIVO	11103001	8	D	Banpro MN Cta Cte 10010905159401	
ACTIVO	11103002	8	D	Banpro MN Cta Cte 10012407612838	
ACTIVO	11103003	8	D	Banpro MN Cta Cte 10012407620881	
ACTIVO	11103005	8	D	Banco Lafise Bancentro 100201898	
ACTIVO	11103006	8	D	Cuenta Puente	
ACTIVO	11104	5	D	BANCO MONEDA EXTRANJERA	
ACTIVO	11104001	8	D	Banpro ME Cta Cte 10010915163103	
ACTIVO	11104002	8	D	Banpro ME Cta Cte 10012417612844	
ACTIVO	11104003	8	D	BAC ME Cte Cte 355047556	
ACTIVO	11105	5	R	FONDO POR DEPOSITAR	
ACTIVO	11105001	8	D	Fondo por depositar MN	
ACTIVO	11105002	8	D	Fondo por depositar ME	
ACTIVO	112	3	R	INVERSIONES EN VALORES	
ACTIVO	11201	5	R	certificados bancarios	
ACTIVO	113	3	R	CUENTAS POR COBRAR	
ACTIVO	11301	5	R	Cientes MN	
ACTIVO	11301001	8	D	Estesa/Cablenet MN	
ACTIVO	11301002	8	D	BANPRO MN	
ACTIVO	11301003	8	D	Productos Avon	
ACTIVO	11301004	8	D	Tuberias y Balbulas Tubal S.A	
ACTIVO	11301005	8	D	GMG SERVICIOS DE NICARAGUA	



ACTIVO	11301006	8	D	Autonica S,A.	
ACTIVO	11301007	8	D	SANTA SARA S.A	SANTA SARA S.A
ACTIVO	11301008	8	D	FONDO DE DESARROLLO LOCAL (F.D.L)	FONDO DE DESARROLLO LOCAL (F.D.L)
ACTIVO	11301009	8	D	Dario Yuris Latino Solis	Dario Yuris Latino Solis

ACTIVO	11301010	8	D	Generic Pharma	Generic Phatma
ACTIVO	11301011	8	D	Solka S.A	
ACTIVO	11301012	8	D	New Century	
ACTIVO	11301013	8	D	Transamerica	
ACTIVO	11301014	8	D	Unimark	
ACTIVO	11301015	8	D	Ferreteria Richardson	
ACTIVO	11301016	8	D	Pasus Velox S.A	
ACTIVO	11301017	8	D	Pinturas Sur	
ACTIVO	11301018	8	D	UNICORSERVISA	
ACTIVO	11301019	8	D	COFICSA	
ACTIVO	11301020	8	D	Walter Roman Aburto Torres	
ACTIVO	11301021	8	D	CONFIANSA	
ACTIVO	11301022	8	D	ASODENIC	
ACTIVO	11301023	8	D	Financiera FDL	
ACTIVO	11301024	8	D	Asociacion FDL	
ACTIVO	11301025	8	D	Promujer Nicaragua LLC	
ACTIVO	11301026	8	D	Cuman Enterprice S.A	
ACTIVO	11301027	8	D	Mayor Servicios de Nicaragua S.A	
ACTIVO	11301028	8	D	Grupo Comercial de Servicios S.A	
ACTIVO	11301029	8	D	CREDISIMAN	
ACTIVO	11301030	8	D	CREDIEXPRESS	
ACTIVO	11301031	8	D	UMAGRO	
ACTIVO	11301032	8	D	CREDIGLOBEX	CREDIGLOBEX
ACTIVO	11301033	8	D	Soluciones Segura S.A	Soluciones Segura S.A



ACTIVO	11301034	8	D	FUNDESER S.A	
ACTIVO	11301035	8	D	SECUR S.A	SECUR S.A
ACTIVO	11302	5	R	Estimacion cobranza dudosa	
ACTIVO	11303	5	R	empleados	
ACTIVO	11303001	8	D	Oswaldo de Jesus Castillo Herrera	
ACTIVO	11303002	8	D	Maria Isabel Blanco Chacon	
ACTIVO	11303003	8	D	Marco Hernadez	
ACTIVO	11303004	8	D	Otoniel Barrera Alvarado	
ACTIVO	11303005	8	D	Eduardo Antonio Aguirre Castro	
ACTIVO	11303006	8	D	Marvin Antonio Averruz Navas	
ACTIVO	11303007	8	D	Carlos Lenín Morales	
ACTIVO	11303008	8	D	Humberto Ferreti	
ACTIVO	11303009	8	D	Henry Gonzales	
ACTIVO	11303010	8	D	Carlos Jose Mercado Morales	
ACTIVO	11303011	8	D	Carlos Vasquez	

ACTIVO	11303012	8	D	Carlos Garcia	
ACTIVO	11303013	8	D	Vicente Aragon	
ACTIVO	11303014	8	D	Miguel Saavedra	
ACTIVO	11303015	8	D	Hector Hernandez Hernandez	
ACTIVO	11303016	8	D	Donald Alberto Bermudez Ruiz	
ACTIVO	11303017	8	D	Marlon Guillermo Espinoza Cajina	
ACTIVO	11303018	8	D	Wilmer Roman Calero Mejia	
ACTIVO	11303019	8	D	Rigoberto Ramón Manzanares Portas	
ACTIVO	11303020	8	D	Felicitto Aguirre Gonzalez	
ACTIVO	11303021	8	D	Ramon Murillo Robleto	
ACTIVO	11303022	8	D	Felipe Hidalgo	
ACTIVO	11303023	8	D	Juan Jose Ramirez	
ACTIVO	11303024	8	D	Nathanahel Antonio Zacarias Rizo	
ACTIVO	11303025	8	D	Erick Antonio Soza Ruiz	
ACTIVO	11303026	8	D	Samuel Tinoco	



ACTIVO	11303027	8	D	Carlos Hernandez	
ACTIVO	11303028	8	D	Edwin Alvarez	
ACTIVO	11303029	8	D	Wiston Hernandez	
ACTIVO	11303030	8	D	Luis Henriquez	
ACTIVO	11303031	8	D	Lesly Jacamo	
ACTIVO	11303032	8	D	Rene Hernandez	
ACTIVO	11303033	8	D	Fabricio Zambrana	
ACTIVO	11303034	8	D	Bayardo Hernandez	
ACTIVO	11303035	8	D	Arle Avellan	
ACTIVO	11303036	8	D	Jose Tinoco	
ACTIVO	11303037	8	D	Alexander Elias Berrezueta Saavedra	
ACTIVO	11303038	8	D	Gabriela Denisse Gonzalez Moncada	
ACTIVO	11303039	8	D	Jeanina Angelica Vivas Venerio	
ACTIVO	11303040	8	D	Jhyll Ariana Pereira Umaña	
ACTIVO	11303041	8	D	Erick Jose Calero Cruz	
ACTIVO	11303042	8	D	Karla Vanessa Jacamo Arana	
ACTIVO	11303043	8	D	Jose Nahin Hernandez	
ACTIVO	11303044	8	D	Yordin Antonio Chevez	
ACTIVO	11303045	8	D	Jose Luis Silva Bermudez	
ACTIVO	11303046	8	D	Henry Vallecillo	
ACTIVO	11303047	8	D	Alexander Junior Padilla Amador	
ACTIVO	11303048	8	D	Juan Carlos Morales Calonge	
ACTIVO	11303049	8	D	Manuel Salvador Padilla Moreno	

ACTIVO	11303050	8	D	Gabriel Rugama	
ACTIVO	11303051	8	D	Eslins Perez	
ACTIVO	11303052	8	D	Ernesto Ruiz	
ACTIVO	11303053	8	D	Elpidio Alegria	
ACTIVO	11303054	8	D	Harry William Suarez Altamirano	
ACTIVO	11303055	8	D	Juan Benito Cano Hernandez	
ACTIVO	11303056	8	D	Marianela Prado Suce	
ACTIVO	11303057	8	D	Karolina NAvas Obregon	



ACTIVO	11303058	8	D	Vilma Medrano	
ACTIVO	11303059	8	D	Javier Ruiz Gaitan	
ACTIVO	11303060	8	D	Bertha Maria Lopez Fuentes	
ACTIVO	11303061	8	D	Carol Estefany Romero Garcia	
ACTIVO	11303062	8	D	Oscar Enrique Marengo Alvarez	
ACTIVO	11303063	8	D	Alba Nubia Lopez Fuentes	
ACTIVO	11303064	8	D	Alicia Maria Gomez Moreno	
ACTIVO	11303065	8	D	Judith Vanessa Calero Gaitan	
ACTIVO	11303066	8	D	Liseth del Carmen Ordeñana Mena	
ACTIVO	11303067	8	D	Marianela Prado Suce	
ACTIVO	11303068	8	D	Marjorie Maria Romero Lopez	
ACTIVO	11303069	8	D	Rolando Alberto Mayorga Barberena	
ACTIVO	11303070	8	D	Digna Esperanza Mayorga Toruño	
ACTIVO	11303071	8	D	Edwin Bermudez Whiltford	
ACTIVO	11303072	8	D	Ruben Rocha Esquivel	
ACTIVO	11303073	8	D	Grethell Bermudez Guzman	Grethell Bermudez Guzman
ACTIVO	11303074	8	D	Lenin Corea	Lenin Corea
ACTIVO	11303075	8	D	Lesther Gutierrez	Lesther Gutierrez
ACTIVO	11303076	8	D	Marlon Ramirez	Marlon Ramirez
ACTIVO	11303077	8	D	Karina Menbreño	
ACTIVO	11303078	8	D	Yuri Lopez	Yuri Lopez
ACTIVO	11303079	8	D	Gaudy Mendoza	Gaudy Mendoza
ACTIVO	11303080	8	D	Edward Velazquez	Edward Velazquez
ACTIVO	11303081	8	D	Cesar Cisneros	
ACTIVO	11303082	8	D	Jessica Hernandez	Jessica Hernandez
ACTIVO	11303083	8	D	Maria Auxiliadora Cuz Morales	
ACTIVO	11303084	8	D	Maryan Chavarria	
ACTIVO	11303085	8	D	Cinthia Miranda	
ACTIVO	11303086	8	D	Bertzy Vasquez	



ACTIVO	11303087	8	D	Rigoberto Gutierrez Perez	
ACTIVO	11303088	8	D	Jhony Antonio Sanchez Galeano	

ACTIVO	11303089	8	D	Jorge Luis Sequeira Ortiz	
ACTIVO	11303090	8	D	Carolina del Carmen Navas Obregon	
ACTIVO	11303091	8	D	Vilma Maria Medrano Narvaez	
ACTIVO	11303092	8	D	Marvin Alberto Cordoba Gaitan	
ACTIVO	11303093	8	D	Daniels Laleyshka Serrano Torrentes	
ACTIVO	11303094	8	D	Yara Jorlenis Medina Morales	
ACTIVO	11303095	8	D	Adaluz de Los Angeles Calero Lopez	
ACTIVO	11303096	8	D	Amalia Maria Avendaño Estrada	
ACTIVO	11303097	8	D	Aldo Canales Garcia	
ACTIVO	11303098	8	D	Francisco Antonio Torrez	
ACTIVO	11303099	8	D	Gema Auxiliadora Carrion Gomez	
ACTIVO	11303100	8	D	Javier Antonio Olivares Alvarez	
ACTIVO	11303101	8	D	Katerin Karina Contreras Perez	
ACTIVO	11303102	8	D	Lenin Adolfo Juarez Juarez	
ACTIVO	11303103	8	D	Leonel Richard Zamora Zamora	
ACTIVO	11303104	8	D	Margina Vanessa Carey Morales	
ACTIVO	11303105	8	D	Maria Belen Calero Chavarria	
ACTIVO	11303106	8	D	Ruth Ivania Chavarria Paredes	
ACTIVO	11303107	8	D	Xiomara Patricia Gomez Ramirez	
ACTIVO	11303108	8	D	Yennyfer Alejandra Noguera Leiva	
ACTIVO	11303109	8	D	Jorge Luis Ortiz Gaitan	
ACTIVO	11303110	8	D	Johana Del Socorro Blanco Arroliga	
ACTIVO	11303111	8	D	Jenifer Alejandra Castillo Gutierrez	
ACTIVO	11303112	8	D	Rosalia Arbizu Sequeira	
ACTIVO	11303113	8	D	Edward James Avendaño Fullerton	
ACTIVO	11303114	8	D	Meylin Ninoska Nuñez Jiron	
ACTIVO	11303115	8	D	Araceli Hernandez Loaisiga	
ACTIVO	11304	5	R	accionista	
ACTIVO	11304001	8	D	Carlo Pilato	



ACTIVO	11305	5	R	Anticipo por justificar	
ACTIVO	11305001	8	D	Carlos Alberto Vasquez	
ACTIVO	11305002	8	D	Maria Isabel Blanco Chacon	
ACTIVO	11305003	8	D	Fabio Andres Gutierrez	
ACTIVO	11305004	8	D	Vicente Aragon	
ACTIVO	11305005	8	D	Uvania Hurtado Mejía	
ACTIVO	11305006	8	D	Bertha Maria Lopez Fuentes	
ACTIVO	11305007	8	D	Raquel Engracia Medina Manzanares	
ACTIVO	11305008	8	D	Karla Vanessa Jacamo	

ACTIVO	11305009	8	D	Javier Andres Ruiz Gaitan	
ACTIVO	11305010	8	D	Fersis LLeverek Silva Romero	
ACTIVO	11305011	8	D	Carlos Lenin Morales	
ACTIVO	11305012	8	D	Marianela Prado Suce	
ACTIVO	11305013	8	D	Harry William Suarez Altamirano	
ACTIVO	11305014	8	D	Alicia Gomez Morena	
ACTIVO	11305015	8	D	Carol Romero Garcia	
ACTIVO	11305016	8	D	Rolando Mayorga Barberena	
ACTIVO	11305017	8	D	Edwin Isaias Bermudez	
ACTIVO	11305018	8	D	Ruben Rocha Esquivel	
ACTIVO	11305019	8	D	Karolina Navas Obregon	
ACTIVO	11305020	8	D	Manuel Avellan Martinez	
ACTIVO	11305021	8	D	Jeanette Laguna Urrutia	
ACTIVO	11305022	8	D	Maria Belen Calero Chavarria	
ACTIVO	11305023	8	D	Carolina Navas Obregon	
ACTIVO	11305024	8	D	Jose Nadir Lopez Lopez	
ACTIVO	11306	5	R	Compañías Relacionadas MN	
ACTIVO	11306001	8	D	Emarsa	
ACTIVO	11306002	8	D	D´ Software	
ACTIVO	11306003	8	D	Afinsa	



ACTIVO	11307	5	R	Anticipo a Proveedor	
ACTIVO	11307001	8	D	Integradora de Servicios ISSPSA	
ACTIVO	11307002	8	D	Anticipo colectores-alquiler	
ACTIVO	11307003	8	D	Fabio Andrés Gutiérrez	
ACTIVO	11307004	8	D	Ricardo Portilo	
ACTIVO	11307005	8	D	Miguel de Jesus Medrano Romero	
ACTIVO	11307006	8	D	Edward Estrada	
ACTIVO	11307007	8	D	Publicidad Urbana	
ACTIVO	11307008	8	D	Melvin Abraham Zamora	
ACTIVO	11307009	8	D	Cesar Augusto Aguilar Díaz	
ACTIVO	11307010	8	D	Hector Emilio Hernández Hernández	
ACTIVO	11307011	8	D	Anticipo operadores Call Center	
ACTIVO	11307012	8	D	Elvis Jose Roa	
ACTIVO	11307013	8	D	Anticipo emparejadores de mora	
ACTIVO	11307014	8	D	Electronica y Repuestos	
ACTIVO	11307015	8	D	Hector Emilio Hernandez Hernadez	
ACTIVO	11307016	8	D	Cesar Agosto Martinez Gonzalez	
ACTIVO	11307017	8	D	Jairo de Jesus Gadea Flores	
ACTIVO	11307018	8	D	Alejandro Cesar Carcamo Velasquez	

ACTIVO	11307019	8	D	Juan Carlos Lopez Perez	
ACTIVO	11307020	8	D	Jose Javier Osegueda	
ACTIVO	11307021	8	D	Ricardo Jose Delgado Romero	
ACTIVO	11307022	8	D	Enrique Javier Mendoza Martinez	
ACTIVO	11307023	8	D	Jose Ernesto Ruiz Vallecillo	
ACTIVO	11307024	8	D	Edgar Antonio Membreño	
ACTIVO	11307025	8	D	Vladimir Vargas Cruz	
ACTIVO	11307026	8	D	Hector Ismael Monge Zamora	
ACTIVO	11307027	8	D	flavio Simeon Soza Herrera	





ACTIVO	11307028	8	D	Oswaldo Mauricio Loaisiga	
ACTIVO	11307029	8	D	Sergio Antonio Sanchez Castillo	
ACTIVO	11307030	8	D	Luzyhem Yubelka Lopez	
ACTIVO	11307031	8	D	Leonel Antonio Pichardo Castillo	
ACTIVO	11307032	8	D	Eugenio Antonio Obnado Brizuela	
ACTIVO	11307033	8	D	Warren Marcel Zeledon Alonzo	
ACTIVO	11307034	8	D	Pedro Bismarck Rodriguez Alonzo	
ACTIVO	11307035	8	D	Jorge Ramon Torrez Rodriguez	
ACTIVO	11307036	8	D	Excel Giovanni barahona sobalvarro	
ACTIVO	11307037	8	D	Jairo Manuel Robles Escorcía	
ACTIVO	11307038	8	D	Rafael Guevara Ortiz	
ACTIVO	11307039	8	D	Juan Agustin Ordoñez Perez	
ACTIVO	11307040	8	D	kevin Felipe Baldizon Pichardo	
ACTIVO	11307041	8	D	Cipriano Alfonso Caballero	
ACTIVO	11307042	8	D	Oscar Jeronimo Martinez Vanegas	
ACTIVO	11307043	8	D	Olman Ernesto Hernandez Guzman	
ACTIVO	11307044	8	D	Marlon Javier Ordeñana Melendez	
ACTIVO	11307045	8	D	Jonathan de Jesus Beteta Rodriguez	
ACTIVO	11307046	8	D	Edmundo Chavez Sanchez	
ACTIVO	11307047	8	D	Abel Zamir Velasquez Benavidez	
ACTIVO	11307048	8	D	Julio Martin Rodriguez Lopez	
ACTIVO	11307049	8	D	Oscar Sebastian Ramos Hernandez	
ACTIVO	11307050	8	D	Faustino Enrique Castro Salgado	
ACTIVO	11307051	8	D	Leonardo Carlos Prado	
ACTIVO	11307052	8	D	Yubrhan Rios Martinez	
ACTIVO	11307053	8	D	Juan Jose Hernandez	
ACTIVO	11307054	8	D	Andres Aleman Peña	
ACTIVO	11307055	8	D	Marlon Velasquez Contreras	
ACTIVO	11307056	8	D	Walter Martinez Altamirano	



ACTIVO	11307057	8	D	Lenin Bismar Picado Lopez	
ACTIVO	11307058	8	D	Carlos Andres Pineda Reyes	
ACTIVO	11307059	8	D	Reynaldo Sanchez Garcia	
ACTIVO	11307060	8	D	Sergio Vargas Ampie	
ACTIVO	11307061	8	D	Maycol Danilo Rodriguez	
ACTIVO	11307062	8	D	Jerald Javier Saballos Quintanilla	
ACTIVO	11307063	8	D	Denis Antonio Rivera Garcia	
ACTIVO	11307064	8	D	Cesar Omar Garcia Davila	
ACTIVO	11307065	8	D	Carlos Benito Torrez	
ACTIVO	11307066	8	D	Jonathan Calixto Blandon Lopez	
ACTIVO	11307067	8	D	Ernesto Jesus Avendaño Ibarra	
ACTIVO	11307068	8	D	Mercedes del Carmen Hernandez Garcia	
ACTIVO	11307069	8	D	Miguel Antonio Matamoras	
ACTIVO	11307070	8	D	Rolando Mayorga Barberena	
ACTIVO	11307071	8	D	Jose Luis Olivares	
ACTIVO	11307072	8	D	Carlos Francisco Rocha Zeledon	
ACTIVO	11307073	8	D	Jose Manuel Quintanilla	
ACTIVO	11307074	8	D	Francisco Fonseca Mendoza	
ACTIVO	11307075	8	D	Francisco Alvarez	
ACTIVO	11307076	8	D	Roberto Obando	
ACTIVO	11307077	8	D	Herman Jefferson Zamora	
ACTIVO	11307078	8	D	kelvin Manuel Molina Almendarez	
ACTIVO	11307079	8	D	Dawrien Jose Moreira Blanco	
ACTIVO	11307080	8	D	Mario Francisco Avellan Cantillano	
ACTIVO	11307081	8	D	Carolina del Carmen Espinoza Garcia	
ACTIVO	11307082	8	D	Luis Irias	
ACTIVO	11307083	8	D	Roger Daniel Padilla Rodriguez	
ACTIVO	11307084	8	D	Mauricio Ramon Largaespada	
ACTIVO	11307085	8	D	Henry Antonio Ñamendy	
ACTIVO	11307086	8	D	Jenner Hernandez	
ACTIVO	11307088	8	D	Emiliano Antonio Perez	



ACTIVO	11307089	8	D	Evertz Daniel Brizuela Lazo	
ACTIVO	11307090	8	D	Jacob Fernandez Arias	
ACTIVO	11307091	8	D	Eber Jafet Amador Leiva	
ACTIVO	11307092	8	D	Enrique Jose Cano Corea	
ACTIVO	11307093	8	D	Armando Gregorio Cerrato Rivas	
ACTIVO	11307094	8	D	Formularios Standar S.A.	
ACTIVO	11307095	8	D	Jose Angel Cano	
ACTIVO	11307096	8	D	Manuel Saballos	

ACTIVO	11307097	8	D	Alan Daniel Sotelo Arguello	
ACTIVO	11307098	8	D	Ramon Pavon	
ACTIVO	11307099	8	D	Jose Octavio Ramirez	
ACTIVO	11307100	8	D	Jhonny Alberto Pineda Silva	
ACTIVO	11307101	8	D	Lester Antonio Blandon Herrera	
ACTIVO	11307102	8	D	Carlos Manuel Montalvan Jimenez	
ACTIVO	11307103	8	D	Lesly Jose Mendoza Alfaro	
ACTIVO	11307104	8	D	Lester Mairena Diaz	
ACTIVO	11307105	8	D	Luis Humberto Zapata Cardenas	
ACTIVO	11307106	8	D	Jorge Luis Delgadillo Fonseca	
ACTIVO	11307107	8	D	Freddy Cruz Sanchez	
ACTIVO	11307108	8	D	Francisco Javier Molina Martinez	
ACTIVO	11307109	8	D	Edwin Bermudez Whiltford	
ACTIVO	11307110	8	D	Julio Omar Ramirez Segueira	
ACTIVO	11307111	8	D	Nelson Castro Perez	
ACTIVO	11307112	8	D	Angel Eduardo Olivera Mora	
ACTIVO	11307113	8	D	Alejandro Ruiz Garcia	
ACTIVO	11307114	8	D	Leonardo Jose Noguera Acevedo	
ACTIVO	11307115	8	D	Jose Nelson Rodriguez	
ACTIVO	11307116	8	D	Julio Diaz Melendez	
ACTIVO	11307117	8	D	Marvin Arias Parrales	



ACTIVO	11307118	8	D	Bayardo Mayorga Valdivia	
ACTIVO	11307119	8	D	Sergio Hernandez Lechado	
ACTIVO	11307120	8	D	Jonathan Abel Mendoza	
ACTIVO	11307121	8	D	Luis Alvarado	
ACTIVO	11307122	8	D	Eduardo Esquivel	
ACTIVO	11307123	8	D	Luis Cantillano Blass	
ACTIVO	11307124	8	D	Felix Israel Muñoz	
ACTIVO	11307125	8	D	Hector Antonio Davila Martinica	
ACTIVO	11307126	8	D	Ronaldo Antonio Castillo Ordoñez	
ACTIVO	11307127	8	D	William Antonio Lacayo Hernandez	
ACTIVO	11307128	8	D	Efren Garcia Garcia	
ACTIVO	11307129	8	D	Karla Patricia Talavera Blandon	
ACTIVO	11307130	8	D	Nelson Garay	
ACTIVO	11307131	8	D	Carlos Chaverri	
ACTIVO	11307132	8	D	Paul Uzuga	
ACTIVO	11307133	8	D	Yuri Chamorro	
ACTIVO	11307134	8	D	Ulises Soto	
ACTIVO	11307135	8	D	Carlos Jose Sequeira Sequeira	

ACTIVO	11307136	8	D	Oswaldo Guevara Rosales	
ACTIVO	11307137	8	D	Axel Mayorga	
ACTIVO	11307138	8	D	Amilcar Centeno	
ACTIVO	11307139	8	D	Larry Antonio Lopez Hernandez	
ACTIVO	11307140	8	D	Juvania Junieth Diaz Jerez	
ACTIVO	11307141	8	D	Walmer German Diaz Rivera	
ACTIVO	11307142	8	D	Jader Augusto Suncin Gomez	
ACTIVO	11307143	8	D	Arquimides Ezquiél Tapia Lopez	
ACTIVO	11307144	8	D	Josser Alberto Miranda Escobar	
ACTIVO	11307145	8	D	Carlos Santamaria	
ACTIVO	11307146	8	D	Oscar Antonio Garcia Martinez	
ACTIVO	11307147	8	D	Sergio Antonio Mendencia Callegos	



PASIVO	11307148	8	D	Alexander Soliz Chavez	
PASIVO	11307149	8	D	Freddy Edison Coleman	
PASIVO	11307150	8	D	Jose luis Lopez Hernandez	
ACTIVO	11307151	8	D	Erixon Orosco	
ACTIVO	11307152	8	D	Jose Ney Guerrero Fiallos	Jose Ney Guerrero Fiallos
ACTIVO	11308	5	R	Cientes ME	
ACTIVO	11308001	8	D	Estesa/Cablenet ME	
ACTIVO	11308002	8	D	BANPRO ME	
ACTIVO	11309	5	R	Compañías relacionadas ME	
ACTIVO	11309001	8	D	Emarsa ME	
ACTIVO	11309002	8	D	D´ Software ME	
ACTIVO	11309003	8	D	Afinsa ME	
ACTIVO	11310	5	R	Empleados ME	
ACTIVO	11310001	8	D	Carlos Lenín Morales	
ACTIVO	11310002	8	D	Liseth Del Carmen Ordeñana	
ACTIVO	11310003	8	D	Juan Jose Ramirez Valladares	
ACTIVO	11311	5	R	Cientes Factoring MN	
ACTIVO	11312	5	R	Cientes Factoring ME	
ACTIVO	11312001	8	D	Estesa Factoring ME	
ACTIVO	114	3	R	SEGURO PAGADO POR ANTICIPADO	
ACTIVO	11401	5	R	SEGURO PAGADO POR ANTICIPADO MN	
ACTIVO	11401001	8	D	Seguro pagado por anticipado MN	
ACTIVO	11402	5	R	SEGURO PAGADO POR ANTICIPADO ME	
ACTIVO	11402001	8	D	Seguro pagado por anticipado ME	
ACTIVO	115	3	R	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTP	
ACTIVO	11501	5	R	IVA pagado por anticipado	



ACTIVO	11501001	8	D	IVA pagado por anticipado	
ACTIVO	11502	5	R	IR pagado por anticipado	
ACTIVO	11502001	8	D	IR pagado por anticipado	
ACTIVO	11503	5	R	Retenciones Fiscales	
ACTIVO	11503001	8	D	Retenciones DGI	
ACTIVO	11504	5	R	Retenciones municipales	
ACTIVO	11504001	8	D	Retenciones Alcaldia	
ACTIVO	11505	5	R	Autotraslación Iva	Autotraslación Iva
ACTIVO	11505001	8	D	Iva Autotrasladado	Iva Autotrasladado
ACTIVO	116	3	R	ACTIVOS DIFERIDOS	
ACTIVO	11601	5	R	GASTOS PRE-OPERATIVOS	
ACTIVO	11601001	8	D	Gastos de Instalacion	
ACTIVO	11601002	8	D	Gastos de Organizacion	
ACTIVO	11601003	8	D	Gastos no deducibles	
ACTIVO	11601004	8	D	Multas y Recargos	
ACTIVO	11601005	8	D	Perdida Cambiaria	
ACTIVO	11601006	8	D	Intereses Por Financiamiento	
ACTIVO	11602	5	R	INTERESES POR DOCUMENTOS A C/P MONEDA NACIONAL	
ACTIVO	11602001	8	D	Intereses por letra de cambio a C/P MN	
ACTIVO	11603	5	R	INTERESES POR DOCUMENTOS A C/P MONEDA EXTRANJERA	
ACTIVO	11603001	8	D	Intereses por letra de cambio a C/P ME	
ACTIVO	11604	5	R	PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA	
ACTIVO	11604001	8	D	Papelería y útiles de oficina	
ACTIVO	11605	5	R	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	
ACTIVO	11605001	8	D	Alquiler de local	
ACTIVO	11605002	8	D	Matrículas y placas	
ACTIVO	11605003	8	D	Impuesto Municipal sobre los ingresos	
ACTIVO	11605004	8	D	Alquiler de bienes	
ACTIVO	11605005	8	D	Chequeras	
ACTIVO	11605006	8	D	Servicio de Llamada	



ACTIVO	11605007	8	D	Mantenimiento de local	
ACTIVO	11605008	8	D	Llamadas Internacionales	
ACTIVO	11605009	8	D	Sustraccion de agente	
ACTIVO	11606	5	R	PROGRAMAS, SOFTWARES Y MEDIOS INFORMÁTICOS	
ACTIVO	11606001	8	D	Sistema de Caja	
ACTIVO	11606002	8	D	Página Web	
ACTIVO	11606003	8	D	Mantenimiento de Solfware y	

				Harware	
ACTIVO	11606004	8	D	Sistema de Cobro	
ACTIVO	11610	5	D	AMORTIZACIÓN ACUMULADA ACTIVOS DIFERIDOS	
ACTIVO	11610001	8	D	Amortización acumulada gastos de instalación	
ACTIVO	11610002	8	R	Amortización acumulada gastos de organización	
ACTIVO	11610003	8	D	Amortización acumulada gastos no deducibles	
ACTIVO	11610004	8	D	Amortización acumulada papelería y útiles de oficina	
ACTIVO	11610005	8	D	Amortización acumulada programas y softwares	
ACTIVO	11610006	8	D	Amortización acumulada intereses por préstamo	
ACTIVO	11610007	8	D	Amortización acumulada de seguros	
ACTIVO	11610008	8	D	Amortización acumulada de chequeras	
ACTIVO	11610009	8	D	Amortizacion Acumulada de Servicio de Llamada	
ACTIVO	11610010	8	D	Amortizacion Matriculas y Placas	
ACTIVO	117	3	R	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	
ACTIVO	11701	5	R	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	
ACTIVO	11701001	8	D	Pablo Morales Cano	
ACTIVO	11701002	8	D	José Odyn Ortega Guido	
ACTIVO	11701003	8	D	Aldo Espino	
ACTIVO	11701004	8	D	Jeniday Arauz Delgadillo	
ACTIVO	11701005	8	D	Melanio Huembes	
ACTIVO	11701006	8	D	Jackie Gutierrez	
ACTIVO	11701007	8	D	Berta Pineda	



ACTIVO	11701008	8	D	Carolina Centeno	
ACTIVO	11701009	8	D	Karla Carballo	
ACTIVO	11701010	8	D	Salon Expres	Salon Expres
ACTIVO	11701011	8	D	Boudy Jose Sequeira Aguilar	
ACTIVO	11701012	8	D	Yara Jorlenis Medina Morales	
ACTIVO	11701013	8	D	Francisco Antonio Torrez	
ACTIVO	11701014	8	D	Bryan Antonio Contreras Rocha	
ACTIVO	11701015	8	D	Meylin Ninoska Nuñez Jiron	
ACTIVO	11701016	8	D	Edward James Avendaño Fullerton	
ACTIVO	11701017	8	D	Bertha Maria Romero Reyes	
ACTIVO	12	2	R	ACTIVOS NO CORRIENTES	
ACTIVO	121	3	R	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	
ACTIVO	12101	5	R	TERRENO	
ACTIVO	12101001	8	D	Terreno	

ACTIVO	12102	5	R	EDIFICIO	
ACTIVO	12102001	8	D	Edificio	
ACTIVO	12103	5	R	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	
ACTIVO	12103001	8	D	Muebles	
ACTIVO	12103002	8	D	Escritorios	
ACTIVO	12103003	8	D	Sillas	
ACTIVO	12103004	8	D	Estantes	
ACTIVO	12103005	8	D	Cajas fuertes	
ACTIVO	12103006	8	D	Reloj Digital	
ACTIVO	12103007	8	D	Aires Acondicionados	
ACTIVO	12103008	8	D	Abanicos	
ACTIVO	12103010	8	D	Otros Muebles	
ACTIVO	12104	5	R	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	
ACTIVO	12104001	8	D	Computadoras	
ACTIVO	12104002	8	D	CPU	
ACTIVO	12104003	8	D	Monitores	
ACTIVO	12104004	8	D	UPS	
ACTIVO	12104005	8	D	Scanner Lector de barra	





ACTIVO	12104006	8	D	Impresoras	
ACTIVO	12104007	8	D	Sistema de Telefonía	
ACTIVO	12104008	8	D	Scanners	
ACTIVO	12104009	8	D	Servidor	
ACTIVO	12104010	8	D	Router	
ACTIVO	12104011	8	D	Teclado	
ACTIVO	12104012	8	D	Mouse	
ACTIVO	12104013	8	D	Estabilizadores de Energía para PC	
ACTIVO	12104014	8	D	Otros Accesorios de Computación	
ACTIVO	12104015	8	D	discos duro	discos duro
ACTIVO	12104016	8	D	Switch P/Hack	
ACTIVO	12105	5	R	EQUIPO RODANTE	
ACTIVO	12105001	8	D	Camiones	
ACTIVO	12105002	8	D	Vehículos	
ACTIVO	12105003	8	D	Motocicletas	
ACTIVO	12106	5	R	EQUIPO DE SEGURIDAD	
ACTIVO	12106001	8	D	Equipo de monitoreo	
ACTIVO	12106002	8	D	Equipo de cercado eléctrico	
ACTIVO	12107	5	R	EQUIPO DE COMUNICACION	
ACTIVO	12107001	8	D	Sistema de Telefonía	

ACTIVO	12107002	8	D	PBX - IP	
ACTIVO	12110	5	R	DEPRECIACIÓN ACUMULADA ACTIVOS FIJOS	
ACTIVO	12110001	8	D	Depreciación Acumulada Edificio	
ACTIVO	12110002	8	D	Depreciación Acumulada Mobiliario y Equipo de Oficina	
ACTIVO	12110003	8	D	Depreciación Acumulada Equipo de Computación	
ACTIVO	12110004	8	D	Depreciación Acumulada Equipo Rodante	
ACTIVO	12110005	8	D	Depreciación Acumulada Equipo de Seguridad	
ACTIVO	12110006	8	D	Depreciación acumulada Equipo de Comunicación	
ACTIVO	122	3	R	ACTIVOS DIFERIDOS	
ACTIVO	12201	5	R	PROGRAMAS Y SOFTWARES	



ACTIVO	12201001	8	D	Sistema Contable	
ACTIVO	12201002	8	D	Sistema de Caja	
ACTIVO	12201003	8	D	Licencias	
ACTIVO	12201004	8	D	Sistema de Distribucion	
ACTIVO	12202	5	R	PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA	
ACTIVO	12202001	8	D	Papelería y Útiles de Oficina	
ACTIVO	12203	5	R	RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO	
ACTIVO	12203001	8	D	Locales Arrendados	
ACTIVO	12204	5	R	INTERESES POR DOCUMENTOS A L/P MONEDA NACIONAL	
ACTIVO	12204001	8	D	Intereses por letra de cambio a L/P MN	
ACTIVO	12205	5	R	INTERESES POR DOCUMENTOS A L/P MONEDA EXTRANJERA	
ACTIVO	12205001	8	D	Intereses por letra de cambio a L/P ME	
ACTIVO	12206	5	R	INTERESES POR PRESTAMOS C/P MONEDA NACIONAL	
ACTIVO	12206001	8	D	Intereses Por Prestamos C/P MN	
ACTIVO	12207	5	R	INTERESES POR PRESTAMOS C/P MONEDA EXTRANJERA	
ACTIVO	12207001	8	D	Intereses Por Prestamos C/P ME	
ACTIVO	12208	5	R	INTERESES POR PRESTAMOS L/P MONEDA NACIONAL	
ACTIVO	12208001	8	D	Intereses Por Prestamos L/P MN	
ACTIVO	12209	5	R	INTERESES POR PRESTAMOS L/P MONEDA EXTRANJERA	
ACTIVO	12209001	8	D	Intereses Por Prestamos L/P ME	
ACTIVO	123	3	R	OTROS ACTIVOS	
ACTIVO	12301	5	R	Deposito en Garantia	
ACTIVO	12301001	8	D	Local Oficina Central	
PASIVO	2	1	R	PASIVOS	

PASIVO	21	2	R	PASIVOS CORRIENTES	
PASIVO	211	3	R	CUENTAS POR PAGAR	
PASIVO	21101	5	R	CUENTAS POR PAGAR NACIONALES	
PASIVO	21101001	8	D	Sueldos y Salarios por pagar	
PASIVO	21101002	8	D	INSS Patronal	



PASIVO	21102	5	R	Accionista	
PASIVO	21102001	8	D	Carlo Pilato	
PASIVO	21102002	8	D	Juan Jose Ramirez	Juan Jose Ramirez
PASIVO	21102003	8	D	Francisco Molina	
PASIVO	21102004	8	D	Silvio Conrado - AFINSA	
PASIVO	212	3	R	PROVEEDORES	
PASIVO	21201	5	R	PROVEEDORES NACIONALES	
PASIVO	21201001	8	D	Velosa, S.A.	
PASIVO	21201002	8	D	Estesa y/o Cablenet	
PASIVO	21201003	8	D	Colectores - Alquiler	
PASIVO	21201004	8	D	Martha Elena Guerrero Manfut	
PASIVO	21201005	8	D	Colectores-Depositos	
PASIVO	21201006	8	D	Ulises Urbina	
PASIVO	21201007	8	D	Cesar Augusto Aguilar Díaz	
PASIVO	21201008	8	D	Hector Emilio Hernández Hernández	
PASIVO	21201009	8	D	Operadoras Call Center	
PASIVO	21201010	8	D	Leonardo Carlos Prado	
PASIVO	21201011	8	D	Franklin Jamil Calero Mejia	
PASIVO	21201012	8	D	Juan Agustin Ordoñez Perez	
PASIVO	21201013	8	D	Andres Ariel Aleman Peña	
PASIVO	21201014	8	D	Oscar Jeronimo Martinez Vanega	
PASIVO	21201015	8	D	Eugenio Antonio Obando Brizuela	
PASIVO	21201016	8	D	Luzyhem Yubelka Lopez Diaz	
PASIVO	21201017	8	D	Cipriano Alfonso Caballero Altamirano	
PASIVO	21201018	8	D	Exsel Giovanni Barahona Sobalvarro	
PASIVO	21201019	8	D	Rafael Antonio Guevara Ortiz	
PASIVO	21201020	8	D	Leonel Antonio Pichardo Castillo	
PASIVO	21201021	8	D	Jorge Ramon Torrez Rodriguez	
PASIVO	21201022	8	D	Julio Martin Rodriguez Lopez	
PASIVO	21201023	8	D	Sergio Antonio Sanchez Castillo	
PASIVO	21201024	8	D	Marlon Abraham Velasquez Contreras	
PASIVO	21201025	8	D	Abel Zamir Velasquez Benavides	



PASIVO	21201026	8	D	Enrique Javier Mendoza Martinez	
PASIVO	21201027	8	D	Jose Manuel Quintanilla	
PASIVO	21201028	8	D	Miguel Antonio Matamoro Blandon	
PASIVO	21201029	8	D	Ernesto Jesus Avendaño Ibarra	
PASIVO	21201030	8	D	Jonathan Blandon	
PASIVO	21201031	8	D	Mercedes Hernandez	
PASIVO	21201032	8	D	Kevin Felipe Baldizon Pichardo	
PASIVO	21201033	8	D	Warren Marcel Zeledon Alonzo	
PASIVO	21201034	8	D	Cesar Omar Garcia Davila	
PASIVO	21201035	8	D	Edmundo Chavez Sanchez	
PASIVO	21201036	8	D	Jose Javier Osegueda	
PASIVO	21201037	8	D	Denis Rivera	
PASIVO	21201038	8	D	Jerald Javier Saballos Quintanilla	
PASIVO	21201039	8	D	Reynaldo Sanchez Garcia	
PASIVO	21201040	8	D	Jairo Manuel Robles Escorcía	
PASIVO	21201041	8	D	Yubhran Rios Martinez	
PASIVO	21201042	8	D	Juan Carlos Lopez Perez	
PASIVO	21201043	8	D	Olman Ernesto Hernandez Guzman	
PASIVO	21201044	8	D	Sergio Vargas Ampié	
PASIVO	21201045	8	D	Roberto Jose Obando	
PASIVO	21201046	8	D	Evertz Brizuela	
PASIVO	21201047	8	D	Jose Luis Olivares	
PASIVO	21201048	8	D	Jose Angel Cano	
PASIVO	21201049	8	D	Enrique Jose Cano Garcia	
PASIVO	21201050	8	D	Kelvin Manuel Molina Almendarez	
PASIVO	21201051	8	D	Mario Francisco Avellan Cantillano	
PASIVO	21201052	8	D	Dawrien Jose Moreira Blanco	
PASIVO	21201053	8	D	Carolina del Carmen Espinoza Garcia	
PASIVO	21201054	8	D	Luis Irias	
PASIVO	21201055	8	D	Mauricio Ramon Largaespada	
PASIVO	21201056	8	D	Roger Daniel Padilla Rodriguez	
PASIVO	21201057	8	D	Henry Antonio Ñamendy	



PASIVO	21201058	8	D	Jenner Hernandez	
PASIVO	21201059	8	D	Hernan Jefferson Zamora Gradiz	
PASIVO	21201060	8	D	Emiliano Antonio Perez	
PASIVO	21201061	8	D	Jhonny Alberto Pineda	
PASIVO	21201062	8	D	Jacob Yamil Fernandez	
PASIVO	21201063	8	D	Francisco Ricardo Fonseca Mendoza	
PASIVO	21201064	8	D	Eber Jafet Amador Leiva	

PASIVO	21201065	8	D	Armando Gregorio Rivas	
PASIVO	21201066	8	D	Edgar Membreño	
PASIVO	21201067	8	D	Flavio Simeon Soza	
PASIVO	21201068	8	D	Ricardo Delgado Romero	
PASIVO	21201069	8	D	Aderly Elin Maradiaga	
PASIVO	21201070	8	D	Mirna Rayo	
PASIVO	21201071	8	D	Bladimir Vargas Cruz	
PASIVO	21201072	8	D	Jonathan Beteta	
PASIVO	21201073	8	D	José Ernesto Ruiz Vallecillo	
PASIVO	21201074	8	D	Marlon Javier Ordeñana	
PASIVO	21201075	8	D	Miguel Molina Soza	
PASIVO	21201076	8	D	Oscar Sebastian Ramos Hernandez	
PASIVO	21201077	8	D	Oswaldo Mauricio Loásiga	
PASIVO	21201078	8	D	Pedro Rodriguez Alonzo	
PASIVO	21201079	8	D	Mario Rodriguez	
PASIVO	21201080	8	D	Carlos Pineda	
PASIVO	21201081	8	D	Lenin Picado	
PASIVO	21201082	8	D	Maycol Rodriguez	
PASIVO	21201083	8	D	Hector Monge	
PASIVO	21201084	8	D	Faustino Castro	
PASIVO	21201085	8	D	Martin Mendez	
PASIVO	21201086	8	D	Juan Jose Hernandez	



PASIVO	21201087	8	D	Carlos Benito Torrez	
PASIVO	21201088	8	D	Jose Octavio Ramirez	
PASIVO	21201089	8	D	Manuel Saballos	
PASIVO	21201090	8	D	Alan Sotelo	
PASIVO	21201091	8	D	Cesar Garcia	
PASIVO	21201092	8	D	Ramon Pavon	
PASIVO	21201093	8	D	Lester Antonio Blandon Herrera	
PASIVO	21201094	8	D	Edwin Isaias Bermudez Whiltford	
PASIVO	21201095	8	D	Lester Mairena Diaz	
PASIVO	21201096	8	D	Alejandro Rafael Ruiz Garcia	
PASIVO	21201097	8	D	Lesly Jose Mendoza Alfaro	
PASIVO	21201098	8	D	Carlos Alberto Aguirre Vargas	
PASIVO	21201099	8	D	Carlos Manuel Montalvan Jimenez	
PASIVO	21201100	8	D	Julio Omar Ramirez Segueira	
PASIVO	21201101	8	D	Angel Eduardo Olivera Mora	
PASIVO	21201102	8	D	Francisco Javier Molina Martinez	
PASIVO	21201103	8	D	Nelson Gerard Castro Perez	

PASIVO	21201104	8	D	Berman Arguello	
PASIVO	21201105	8	D	Jonathan Abel Mendoza Gutierrez	
PASIVO	21201106	8	D	Bayardo Alejandro Mayorga Valdivia	
PASIVO	21201107	8	D	Leonardo Jose Noguera Acevedo	
PASIVO	21201108	8	D	Eduardo Alberto Esquivel Carcamo	
PASIVO	21201109	8	D	Julio Diaz Melendez	
PASIVO	21201110	8	D	Jose Nelson Rodriguez Rosales	
PASIVO	21201111	8	D	Sergio Hernandez Lechado	
PASIVO	21201112	8	D	Roger Morales Alvarez	
PASIVO	21201113	8	D	Marvin Arias Parrales	
PASIVO	21201114	8	D	Dayra rayo Cantarero	



PASIVO	21201115	8	D	Jimmy Mena	
PASIVO	21201116	8	D	Alfredo Rodriguez	
PASIVO	21201117	8	D	Luis Zapata	
PASIVO	21201118	8	D	Jose Danilo Tobal	
PASIVO	21201119	8	D	Zeus barrios	
PASIVO	21201120	8	D	Berman Arguello	
PASIVO	21201121	8	D	Rousell Suarez	
PASIVO	21201122	8	D	Carlos Berrios	
PASIVO	21201123	8	D	Jimmy mena	
PASIVO	21201124	8	D	Josser Miranda	
PASIVO	21201125	8	D	Cesar Augusto Martinez Gonzalez	
PASIVO	21201126	8	D	Amilkar Centeno	
PASIVO	21201127	8	D	Luis Pineda	
PASIVO	21201128	8	D	Felix Muñoz	
PASIVO	21201129	8	D	Eddy Ortega	
PASIVO	21201130	8	D	Nelson Garay	
PASIVO	21201131	8	D	Pablo Moran	
PASIVO	21201132	8	D	Mauricio Baltodano	
PASIVO	21201133	8	D	Arquimides Ezquivel Tapia Lopez	
PASIVO	21201134	8	D	Carlos Jose Sequeira Sequeira	
PASIVO	21201135	8	D	Yuri Chamarro	
PASIVO	21201136	8	D	Oswaldo Guevara Rosales	
PASIVO	21201137	8	D	Ulises Migdonio Soto	
PASIVO	21201138	8	D	Carlos Antonio Gamez Guzman	
PASIVO	21201139	8	D	Carlos Paul Uzuga Molina	
PASIVO	21201140	8	D	Axel Javier Mayorga Perez	
PASIVO	21201141	8	D	Carlos Augusto Contto Gonzalez	
PASIVO	21201142	8	D	Gonzalo David Morales Aleman	

PASIVO	21201143	8	D	Jader Augusto Suncin Gomez	
--------	----------	---	---	----------------------------	--



PASIVO	21201144	8	D	Hector Antonio Davila Martinica	
PASIVO	21201145	8	D	Ronaldo Antonio Castillo Ordoñez	
PASIVO	21201146	8	D	William Antonio Iacayo Hernandez	
PASIVO	21201147	8	D	Efren Garcia Garcia	
PASIVO	21201148	8	D	Walmer German Diaz Rivera	
PASIVO	21201149	8	D	Juvaria Diaz	
PASIVO	21201150	8	D	Larry Lopez	
PASIVO	21201151	8	D	Ronald Sanchez	
PASIVO	21201152	8	D	Wilbert Navas	
PASIVO	21201153	8	D	Carlos Chaverri	
PASIVO	21201154	8	D	Jose Quintana	
PASIVO	21201155	8	D	Henry de los Angeles Guerra Gonzaga	
PASIVO	21201156	8	D	Oscar Antonio Garcia Martinez	
PASIVO	21201157	8	D	Jose luis Lopez Hernandez	
PASIVO	21201158	8	D	Freddy Edison Coleman Silva	
PASIVO	21201159	8	D	Maria Auxiliadora Cruz Morales	
PASIVO	21201160	8	D	Jose Ramon Gonzalez Gonzalez	
PASIVO	21201161	8	D	Carlos Morales	
PASIVO	21201162	8	D	Jasmani Salas	
PASIVO	21201163	8	D	Gerson Obando	
PASIVO	21201164	8	D	Marlon Jose Espinoza	
PASIVO	21201165	8	D	Tania Dominguez Morales	
PASIVO	21201166	8	D	Carlos Alberto Espinal Blanco	
PASIVO	21201167	8	D	Erixon Orozco	
PASIVO	21201168	8	D	Miguel Angel Arias	
PASIVO	21201169	8	D	Hosfman Cubas	
PASIVO	21201170	8	D	Lenin Mendez	
PASIVO	21201171	8	D	Marvin Muñoz	
PASIVO	21201172	8	D	Alexander Soliz	
PASIVO	21201173	8	D	Felix Membreño	
PASIVO	21201174	8	D	Ronald Lopez	
PASIVO	21201175	8	D	Correos de Nicaragua	
ACTIVO	21201176	8	D	Jairo Rolando Cardenal Perez	Jairo Rolando Cardenal Perez





PASIVO	21201177	8	D	Servicios de Comercio y Telecomunicaciones S.A	
PASIVO	21201178	8	D	Jeanette del Carmen Miranda Garcia	Jeanette del Carmen Miranda Garcia
PASIVO	21201179	8	D	Marlon Benito Selva Aguilera	
PASIVO	21201180	8	D	Juan Pablo Picon Treminio	

PASIVO	21201181	8	D	Freddy Antonio Cerda Valle	
PASIVO	21201182	8	D	Carlos Alfonso Balladares Chavarria	
PASIVO	21201183	8	D	Marvin Noel Morales Lopez	
PASIVO	21201184	8	D	Ernesto Jose Noguera Acevedo	
PASIVO	21201185	8	D	Rey Caceres	
PASIVO	21201186	8	D	Manuel Ricardo Ruiz Aguilar	
PASIVO	21201187	8	D	Arlen de Los Angeles Lopez Larios	
PASIVO	21201188	8	D	Juan Carlos Martinez	Juan Carlos Martinez
ACTIVO	21201189	8	D	Jose Vicente Alonso Reyes	
PASIVO	21201190	8	D	Salvador Emilio Benedith	Salvador Emilio Benedith
PASIVO	21201191	8	D	Carolina Navas Obregon	
PASIVO	21201192	8	D	Calletano Soza	
PASIVO	21201193	8	D	Heidy Quezada	
PASIVO	21201194	8	D	Distribuidora San Jose S.A	
PASIVO	21201195	8	D	Martha Isabel Cano Reyes	
PASIVO	21201196	8	D	Hector Urbina	Hector Urbina
PASIVO	21201197	8	D	Lennin Rocha	Lennin Rocha
PASIVO	21201198	8	D	Vicky Yahoska Urrutia Ubeda	
PASIVO	2120125	8	D	Cesar Martinez	
PASIVO	213	3	R	ACREEDORES	
PASIVO	21301	5	R	ACREEDORES NACIONALES	
PASIVO	21301001	8	D	Enitel	
PASIVO	21301002	8	D	Gas Natural	
PASIVO	21301003	8	D	Cibernetica de Nicaragua S,A.	



PASIVO	21301004	8	D	Librería y Distribuidora Jardín S,A.	
PASIVO	21301005	8	D	Nova Color S,A.	
PASIVO	21301006	8	D	Intelligent Solutions S,A.	
PASIVO	21301007	8	D	Pulguero Beraca	
PASIVO	21301008	8	D	Multiservicios Tecnológicos S,A.	
PASIVO	21301009	8	D	Viconica	
PASIVO	21301010	8	D	Remaco	
PASIVO	21301011	8	D	Lumicentro	
PASIVO	21301012	8	D	Jose Gregorio Gazo	
PASIVO	21301013	8	D	Caja chica por pagar	
PASIVO	21301014	8	D	Servipro	
PASIVO	21301015	8	D	R & J, S.A.	
PASIVO	21301016	8	D	Cablenet S.A.	
PASIVO	21301017	8	D	Aseguradora Mundial	
PASIVO	21301018	8	D	Impresiones Sellos Raly	

PASIVO	21301019	8	D	Empresa Nicaraguense de Acueductos y Alcantarillados Sanitarios	
PASIVO	21301020	8	D	Hotel Barcelo Managua	
PASIVO	21301021	8	D	Muebles Modernos Casa Mantica	
PASIVO	21301022	8	D	La Voz del Sur	
PASIVO	21301023	8	D	Karla Vanessa Jacamo Arana	
PASIVO	21301024	8	D	Jose Manuel Tinoco Garcia	
PASIVO	21301025	8	D	INATEC	
PASIVO	21301026	8	D	Ofimuebles, S.A.	
PASIVO	21301027	8	D	Enacal	
PASIVO	21301028	8	D	Melvin Zamora Guillen	
PASIVO	21301029	8	D	Edward Estrada	
PASIVO	21301030	8	D	Aldo Francisco Espino Pérez	
PASIVO	21301031	8	D	Formularios Continuos de Nicaragua S.A.	
PASIVO	21301032	8	D	Juan Jose Ramirez	



PASIVO	21301033	8	D	Maria Isabel Blanco	
PASIVO	21301034	8	D	Carlos Martinez	
PASIVO	21301035	8	D	Confecciones "Flavia"	
PASIVO	21301036	8	D	Imprime Mas y Mejor	
PASIVO	21301037	8	D	Miguel Medrano	
PASIVO	21301038	8	D	Consultores Miranda, Perez & Asociados	
PASIVO	21301039	8	D	Bertha María Romero Reyes	
PASIVO	21301040	8	D	Integradora de servicios y soluciones Profesionales, S.A.	
PASIVO	21301041	8	D	Bertha Maria Lopez Fuentes	
PASIVO	21301042	8	D	Pintura Sur de Nicaragua S.A.	
PASIVO	21301043	8	D	Importaciones UHM S.A.	
PASIVO	21301044	8	D	Norman Barquero	
PASIVO	21301045	8	D	IBW	
PASIVO	21301046	8	D	Tania Mairena	
PASIVO	21301047	8	D	Nicatel	
PASIVO	21301048	8	D	Graficos & Algo mas S.A.	
PASIVO	21301049	8	D	BGB Comercial, S.A.	
PASIVO	21301050	8	D	Recepcion y envio de Documento	
PASIVO	21301051	8	D	Juan Agustin Ordoñez Perez	
PASIVO	21301052	8	D	Viajes America	
PASIVO	21301053	8	D	Alicia Gomez	
PASIVO	21301054	8	D	Floristeria Vicky	
PASIVO	21301055	8	D	Impresiones Babilonia	

PASIVO	21301056	8	D	Seguridad Maxima S.A.	
PASIVO	21301057	8	D	Francisco Alvarez Aguilar	
PASIVO	21301058	8	D	Carlos Francisco Rocha Zeledon	
PASIVO	21301059	8	D	Formularios Standar Nicaragua S.A.	
PASIVO	21301060	8	D	MOVISTAR	MOVISTAR
PASIVO	21301061	8	D	MULTITECSA	MULTITECSA
PASIVO	21301062	8	D	INFUINSA	
PASIVO	21301063	8	D	DGI	
PASIVO	21301064	8	D	GBM de Nicaragua S.A	



PASIVO	21301065	8	D	Octavio Ricardo Maltez Lacayo	
PASIVO	21301066	8	D	X Security S.A	
PASIVO	21301067	8	D	SERINICSA	
ACTIVO	21301068	8	D	Alcaldia de Managua	
PASIVO	214	3	R	IMPUESTOS POR PAGAR	
PASIVO	21401	5	R	IMPUESTOS FISCALES	
PASIVO	21401001	8	D	Iva por pagar	
PASIVO	21401002	8	D	IR por pagar s/ventas	
PASIVO	21401003	8	D	Impuesto Municipal s/ventas	
PASIVO	21401004	8	D	Tasa de Basura	
PASIVO	21401005	8	D	Iva Autotrasladado	Iva Autotrasladado
PASIVO	21404	5	D	Tasa de basura	
PASIVO	215	3	R	RETENCIONES POR PAGAR	
PASIVO	21501	5	R	RETENCIONES FISCALES	
PASIVO	21501001	8	D	IR Laboral	
PASIVO	21501002	8	D	IR Servicio Profesional persona jurídica	
PASIVO	21501003	8	D	IR Servicio Profesional persona natural	
PASIVO	21501004	8	D	IR Servicios en general	
PASIVO	21501005	8	D	IR Alquileres	
PASIVO	21501006	8	D	IR Compra de bienes	
PASIVO	21501007	8	D	IR Personas Naturales Inactivas	
PASIVO	21501008	8	D	IR Otros	
PASIVO	21501009	8	D	Ir Anual Por Pagar	
PASIVO	21502	5	R	RETENCIONES LABORALES	
PASIVO	21502001	8	D	Inss Laboral	
PASIVO	21502002	8	D	Embargo Judicial	
PASIVO	21502003	8	D	Financiamiento de equipo celular	
PASIVO	216	3	R	GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	
PASIVO	21601	5	R	Prestaciones de Ley	
PASIVO	21601001	8	D	Vacaciones	
PASIVO	21601002	8	D	Decimo tercer mes	
PASIVO	21601003	8	D	Indemnizacion	



PASIVO	21601004	8	D	Estipendios Por Pagar	
PASIVO	21601005	8	D	Bonificaciones del Personal Por Pagar	
PASIVO	21601006	8	D	Dietas Por Pagar	
PASIVO	217	3	R	CUENTAS POR PAGAR CIAS RELACIONADAS	
PASIVO	21701	5	R	Compañías relacionadas MN	
PASIVO	21701001	8	D	Afinsa MN	
PASIVO	21701002	8	D	Emarsa MN	
PASIVO	21702	5	R	Compañías relacionadas ME	
PASIVO	21702001	8	D	Afinsa ME	
PASIVO	21702002	8	D	Emarsa ME	
PASIVO	21702003	8	D	D´ Software ME	
PASIVO	218	3	R	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO	
PASIVO	21801	5	R	LETRA DE CAMBIO POR PAGAR A C/P MONEDA NACIONAL	
PASIVO	21801001	8	D	Teresa Blandino de Vargas	
PASIVO	21801002	8	D	Distribuidora San Jose S.A	
PASIVO	21802	5	R	LETRA DE CAMBIO POR PAGAR A C/P MONEDA EXTRANJERA	
PASIVO	21802001	8	D	Teresa Blandino de Vargas	
PASIVO	21802002	8	D	AFINSA	
PASIVO	219	3	R	INTERESES POR PAGAR A CORTO PLAZO	
PASIVO	21901	5	R	INTERESES SOBRE LETRA DE CAMBIO POR PAGAR A C/P MONEDA NACIONAL	
PASIVO	21901001	8	D	Intereses sobre letra de cambio por pagar a C/P MN	
PASIVO	21902	5	R	INTERESES SOBRE LETRA DE CAMBIO POR PAGAR A C/P MONEDA EXTRANJERA	
PASIVO	21902001	8	D	Intereses sobre letra de cambio por pagar a C/P ME	
PASIVO	21903	5	R	INTERESES SOBRE PRESTAMOS POR PAGAR A C/P MONEDA NACIONAL	
PASIVO	21903001	8	D	Intereses Sobre Prestamos Por Pagar a C/P MN	
PASIVO	21904	5	D	INTERESES SOBRE PRESTAMOS POR PAGAR A C/P MONEDA EXTRANJERA	



PASIVO	21904001	8	D	Intereses Sobre Prestamos Por Pagar a C/P ME	
PASIVO	22	2	R	PASIVOS NO CORRRIENTES	
PASIVO	221	3	R	DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO	



PASIVO	22101	5	R	LETRA DE CAMBIO POR PAGAR A L/P MONEDA NACIONAL	
PASIVO	22101001	8	D	Teresa Blandino de Vargas	
PASIVO	22102	5	R	LETRA DE CAMBIO POR PAGAR A L/P MONEDA EXTRANJERA	
PASIVO	22102001	8	D	Teresa Blandino de Vargas	
PASIVO	222	3	R	CUENTAS POR PAGAR A L/P	
PASIVO	22201	5	R	Nacionales	
PASIVO	22201001	8	D	Apertura Operaciones	
PASIVO	223	3	R	INTERESES POR PAGAR A LARGO PLAZO	
PASIVO	22301	5	R	INTERESES SOBRE LETRA DE CAMBIO POR PAGAR A L/P MONEDA NACIONAL	
PASIVO	22301001	8	D	Intereses sobre letra de cambio por pagar a L/P MN	
PASIVO	22302	5	D	INTERESES SOBRE LETRA DE CAMBIO POR PAGAR A L/P MONEDA EXTRANJERA	
PASIVO	22302001	8	D	Intereses sobre letra de cambio por pagar a L/P ME	
PASIVO	22303	5	R	INTERESES SOBRE PRESTAMOS POR PAGAR A L/P MONEDA NACIONAL	
PASIVO	22303001	8	R	Intereses Sobre Prestamos Por Pagar a L/P MN	
PASIVO	22304	5	R	INTERESES SOBRE PRESTAMOS POR PAGAR A L/P MONEDA EXTRANJERA	
PASIVO	22304001	8	D	Intereses Sobre Prestamos Por Pagar a L/P ME	
PATRIMONIO	3	1	R	PATRIMONIO	
PATRIMONIO	31	2	R	CAPITAL CONTABLE	
PATRIMONIO	311	3	R	CAPITAL SOCIAL AUTORIZADO	
PATRIMONIO	31101	5	R	CAPITAL SOCIAL AUTORIZADO SUSCRITO	
PATRIMONIO	31101001	8	D	Capital Social Autorizado Suscrito y pagado	
PATRIMONIO	31101002	8	D	Capital Social Autorizado Suscrito y no pagado	
PATRIMONIO	31102	5	R	SUSCRIPCIÓN DE ACCIONES	
PATRIMONIO	31102001	8	D	Acciones Suscritas y pagadas	
PATRIMONIO	31102002	8	D	Acciones Suscritas y no pagadas	
PATRIMONIO	31102003	8	D	Acciones No Suscritas	



PATRIMONIO	31103	5	R	CAPITAL SOCIAL AUTORIZADO NO SUSCRITO	
PATRIMONIO	31103001	8	D	Capital Social Autorizado No Suscrito	
PATRIMONIO	312	3	R	CAPITAL GANADO	
PATRIMONIO	31201	5	R	Utilidad o perdida del mes	
PATRIMONIO	31201001	8	D	Utilidad o perdida del mes	
PATRIMONIO	31202	5	R	Utilidad o Perdida del Ejercicio	

PATRIMONIO	31202001	8	D	Utilidad o Perdida del Ejercicio	
PATRIMONIO	31203	5	R	Utilidad o perdida ejercicios anteriores	
PATRIMONIO	31203001	8	D	Utilidad o perdida ejercicios anteriores	
PATRIMONIO	31204	5	R	Reserva Legal	
PATRIMONIO	31204001	8	D	Reserva Legal	
PATRIMONIO	31205	5	R	Ajustes a períodos anteriores	
PATRIMONIO	31205001	8	D	Ajustes a períodos anteriores	
INGRESOS	4	1	R	INGRESOS	
INGRESOS	411	3	R	INGRESOS POR VENTAS	
INGRESOS	41101	5	R	INGRESOS POR VENTAS DE SERVICIO	
INGRESOS	41101001	8	D	Servicio de recuperación de facturas	
INGRESOS	41101002	8	D	Servicio de distribución de facturas	
INGRESOS	412	3	R	OTROS INGRESOS	
INGRESOS	41201	5	R	OTROS INGRESOS	
INGRESOS	41201001	8	D	Otros Ingresos	
INGRESOS	41201002	8	D	Utilidad Cambiaria	
INGRESOS	41201003	8	D	Venta de Celular	
INGRESOS	41201004	8	D	Verificacion de Creditos	
INGRESOS	41201005	8	D	Verificacion de Prospectos Laborales	
COSTOS DE VENTA	5	1	R	COSTOS DE VENTA	
COSTOS DE VENTA	511	3	R	COSTOS DE VENTA	
COSTOS DE VENTA	51101	5	R	GERENCIA COBRANZA-MANAGUA	
COSTOS DE VENTA	51101001	8	D	Sueldos y salarios	





COSTOS DE VENTA	51101002	8	D	Vacaciones	
COSTOS DE VENTA	51101003	8	D	Decimo tercer mes	
COSTOS DE VENTA	51101004	8	D	Indemnizacion	
COSTOS DE VENTA	51101005	8	D	Inss Patronal	
COSTOS DE VENTA	51101006	8	D	Inatec	
COSTOS DE VENTA	51101007	8	D	Horas Extras	
COSTOS DE VENTA	51101008	8	D	Viatico de alimentación	
COSTOS DE VENTA	51101009	8	D	Viatico de transporte	
COSTOS DE VENTA	51101010	8	D	Bonificacion	
COSTOS DE VENTA	51101011	8	D	Agua Potable	
COSTOS DE	51101012	8	D	Fluido Electrico	

VENTA					
COSTOS DE VENTA	51101013	8	D	Telefonia Convencional	
COSTOS DE VENTA	51101014	8	D	Telefonia Celular	
COSTOS DE VENTA	51101015	8	D	Internet	
COSTOS DE VENTA	51101016	8	D	Comunicación y Correo	
COSTOS DE VENTA	51101017	8	D	Vigilancia	
COSTOS DE VENTA	51101018	8	D	Papeleria y útiles de oficina	
COSTOS DE VENTA	51101019	8	D	Servicios Profesionales	
COSTOS DE VENTA	51101020	8	D	Depreciacion de Mobiliario y Equipo de Oficina	
COSTOS DE VENTA	51101021	8	D	Depreciacion de Equipo de Computación	
COSTOS DE VENTA	51101022	8	D	Depreciacion de Equipo Rodante	
COSTOS DE VENTA	51101023	8	D	Depreciacion de Equipo de Seguridad	
COSTOS DE VENTA	51101024	8	D	Amortizacion de Gastos de Instalacion	
COSTOS DE VENTA	51101025	8	D	Amortizacion programa y software	



COSTOS DE VENTA	51101026	8	D	Mantenimiento y Reparacion de Equipo Rodante	
COSTOS DE VENTA	51101027	8	D	Publicidad y promociones	
COSTOS DE VENTA	51101028	8	D	Combustible	
COSTOS DE VENTA	51101029	8	D	Comisiones	
COSTOS DE VENTA	51101030	8	D	mobiliario y equipo de oficina	
COSTOS DE VENTA	51101031	8	D	Pasantia	
COSTOS DE VENTA	51101032	8	D	Perifoneo	
COSTOS DE VENTA	51101033	8	D	Capacitacion de personal	
COSTOS DE VENTA	51101037	8	D	Alquiler-Motos	
COSTOS DE VENTA	51101038	8	D	Alquiler- local	
COSTOS DE VENTA	51101039	8	D	Uniforme	
COSTOS DE VENTA	51101042	8	D	Chequeras	
COSTOS DE VENTA	51101043	8	D	Gastos no deducibles	
COSTOS DE VENTA	51101044	8	D	Gastos Legales	
COSTOS DE VENTA	51101045	8	D	Seguros	
COSTOS DE VENTA	51101046	8	D	Servicios generales	

---



COSTOS DE VENTA	51101047	8	D	Subsidio alimenticio	
COSTOS DE VENTA	51101048	8	D	Subsidio de transporte	
COSTOS DE VENTA	51101057	8	D	Matrículas y placas	
COSTOS DE VENTA	51101058	8	D	Mantenimiento y reparación de equipo de computación	
COSTOS DE VENTA	51101059	8	D	Cargos por financiamiento	
COSTOS DE VENTA	51101060	8	D	Alquiler de bienes	
COSTOS DE VENTA	51101061	8	D	Depreciación de Equipo de comunicación	
COSTOS DE VENTA	51101062	8	D	Intereses por financiamiento	
COSTOS DE VENTA	51101063	8	D	Otros muebles	
COSTOS DE VENTA	51101064	8	D	Misceláneos	
COSTOS DE VENTA	51101065	8	D	Servicio de distribución	
COSTOS DE VENTA	51101066	8	D	Servicio de recuperación de facturas	
COSTOS DE VENTA	51101067	8	D	Reclutamiento y Selección de personal	
COSTOS DE VENTA	51101068	8	D	Servicio de Llamada	
COSTOS DE VENTA	51101069	8	D	Amortizacion Acumulada de Servicio de Llamada	
COSTOS DE VENTA	51101070	8	D	Viatico de Hospedaje	
COSTOS DE VENTA	51101071	8	D	Boleto de Viaje	
COSTOS DE VENTA	51101072	8	D	Peaje	
COSTOS DE VENTA	51101073	8	D	Recepcion y envio de Documento	
COSTOS DE VENTA	51101074	8	D	Alquiler de Vehiculos	
COSTOS DE VENTA	51101075	8	D	Servicio de Recuperacion de Cartera	
COSTOS DE VENTA	51102	5	R	GERENCIA CALL CENTER-MANAGUA	
COSTOS DE VENTA	51102011	8	D	Fluido Electrico	
COSTOS DE VENTA	51102014	8	D	Internet	
COSTOS DE VENTA	51102016	8	D	Vigilancia	



COSTOS DE VENTA	51102019	8	D	Papeleria y utiles de Oficina	
COSTOS DE VENTA	51102021	8	D	Depreciacion de Edificio	
COSTOS DE VENTA	51102022	8	D	Depreciacion de Mobiliario y Equipo de Oficina	
COSTOS DE VENTA	51102023	8	D	Depreciacion de Equipo de Computacion	
COSTOS DE VENTA	51102024	8	D	Depreciacion de Equipo de Seguridad	

COSTOS DE VENTA	51102025	8	D	Amortizacion Gasto de Instalacion	
COSTOS DE VENTA	51102026	8	D	Amortizacion Programa y software	
COSTOS DE VENTA	51102027	8	D	Publicidad y Promociones	
COSTOS DE VENTA	51102033	8	D	Capacitacion de Personal	
COSTOS DE VENTA	51102043	8	D	Gastos no deducibles	
COSTOS DE VENTA	51102061	8	D	Depreciacion de Comunicacion	
COSTOS DE VENTA	51102064	8	D	Misceláneos	
COSTOS DE VENTA	51102070	8	D	LLamadas Internacionales	
COSTOS DE VENTA	51102071	8	D	Alquiler de Vehiculos	
GASTOS	6	1	R	GASTOS	
GASTOS	611	3	R	GASTOS DE OPERACIÓN	
GASTOS	61101	5	R	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	
GASTOS	61101001	8	D	Sueldos y salarios	
GASTOS	61101002	8	D	vacaciones	
GASTOS	61101003	8	D	decimo tercer mes	
GASTOS	61101004	8	D	indemnizacion	
GASTOS	61101005	8	D	inss patronal	
GASTOS	61101006	8	D	inatec	
GASTOS	61101007	8	D	Viatico de alimentación	
GASTOS	61101008	8	D	Viatico de transporte	
GASTOS	61101009	8	D	bonificacion	
GASTOS	61101010	8	D	agua potable	
GASTOS	61101011	8	D	fluido electrico	



GASTOS	61101012	8	D	telefonía convencional	
GASTOS	61101013	8	D	telefonía celular	
GASTOS	61101014	8	D	internet	
GASTOS	61101015	8	D	comunicación y correo	
GASTOS	61101016	8	D	vigilancia	
GASTOS	61101017	8	D	Impuesto Municipal sobre Ingresos	
GASTOS	61101018	8	D	tasa de basura	
GASTOS	61101019	8	D	papelaría y útiles de oficina	
GASTOS	61101020	8	D	servicios profesionales	
GASTOS	61101021	8	D	Depreciación de edificio	
GASTOS	61101022	8	D	Depreciación de mobiliario y equipo de oficina	
GASTOS	61101023	8	D	Depreciación de equipo de computación	
GASTOS	61101024	8	D	Depreciación de equipo de	

				seguridad	
GASTOS	61101025	8	D	Amortización gastos de instalación	
GASTOS	61101026	8	D	Programas y software	
GASTOS	61101027	8	D	Publicidad y Promociones	
GASTOS	61101028	8	D	combustibles	
GASTOS	61101029	8	D	gastos legales	
GASTOS	61101030	8	D	mobiliario y equipo de oficina	
GASTOS	61101031	8	D	mantenimiento de edificio	
GASTOS	61101032	8	D	mantenimiento de mobiliario y equipo de oficina	
GASTOS	61101033	8	D	Mantenimiento y reparación de equipo de computación	
GASTOS	61101034	8	D	Publicidad	
GASTOS	61101035	8	D	Horas extras	
GASTOS	61101036	8	D	pasantía	
GASTOS	61101037	8	D	alquiler	
GASTOS	61101038	8	D	otros	
GASTOS	61101039	8	D	perdida cambiaria	
GASTOS	61101040	8	D	comisiones bancarias	
GASTOS	61101041	8	D	Intereses por préstamo	



GASTOS	61101042	8	D	chequeras	
GASTOS	61101043	8	D	gastos no deducibles	
GASTOS	61101044	8	D	Cargos Bancarios	
GASTOS	61101045	8	D	accesorios para computadora	
GASTOS	61101046	8	D	artículos de aseo y limpieza	
GASTOS	61101047	8	D	misceláneos	
GASTOS	61101048	8	D	fotocopias	
GASTOS	61101049	8	D	gastos de representación	
GASTOS	61101050	8	D	Multas y recargos	
GASTOS	61101051	8	D	Subsidio alimenticio	
GASTOS	61101052	8	D	Subsidio de transporte	
GASTOS	61101053	8	D	Otros beneficios al personal	
GASTOS	61101054	8	D	Servicios generales	
GASTOS	61101055	8	D	Comisión por transacciones con tarjetas de crédito	
GASTOS	61101056	8	D	Uniformes	
GASTOS	61101057	8	D	Matrículas y placas	
GASTOS	61101059	8	D	Cargos por financiamiento	
GASTOS	61101060	8	D	Alquiler de bienes	
GASTOS	61101061	8	D	Depreciacion Equipo de Comunicacion	
GASTOS	61101062	8	D	Intereses por financiamiento	



GASTOS	61101063	8	D	Otros muebles	
GASTOS	61101064	8	D	Misceláneos	
GASTOS	61101065	8	D	Servicio de distribución	
GASTOS	61101066	8	D	Servicio de recuperación de facturas	
GASTOS	61101067	8	D	Reclutamiento y Selección de personal	
GASTOS	61101068	8	D	Amortizacion Acumulada de Servicio de Llamada	
GASTOS	61101069	8	D	Dietas	
GASTOS	61101070	8	D	Alquiler de Vehiculos	
GASTOS	61101071	8	D	Atencion al Personal	
GASTOS	61101072	8	D	Botiquin Medico Para El Personal	
GASTOS	61102	5	R	GERENCIA DE FINANZAS	
GASTOS	61102001	8	D	Sueldos y salarios	
GASTOS	61102002	8	D	vacaciones	
GASTOS	61102003	8	D	decimo tercer mes	
GASTOS	61102004	8	D	indemnizacion	
GASTOS	61102005	8	D	inss patronal	
GASTOS	61102006	8	D	inatec	
GASTOS	61102007	8	D	Viatico de alimentación	
GASTOS	61102008	8	D	Viatico de transporte	
GASTOS	61102009	8	D	bonificacion	
GASTOS	61102010	8	D	agua potable	
GASTOS	61102011	8	D	fluido electrico	
GASTOS	61102012	8	D	telefonía convencional	
GASTOS	61102013	8	D	telefonía celular	
GASTOS	61102014	8	D	internet	
GASTOS	61102015	8	D	comunicación y correo	
GASTOS	61102016	8	D	vigilancia	
GASTOS	61102017	8	D	Servicios generales	
GASTOS	61102019	8	D	papelería y útiles de oficina	
GASTOS	61102020	8	D	servicios profesionales	
GASTOS	61102022	8	D	depreciacion de mobiliario y equipo	



GASTOS	61102023	8	D	depreciacion de equipo de computacion	
GASTOS	61102024	8	D	depreciacion de herramientas y enseres	
GASTOS	61102025	8	D	amortizacion gastos de instalacion	
GASTOS	61102026	8	D	amortizacion programas y software	
GASTOS	61102027	8	D	Publicidad y promociones	
GASTOS	61102028	8	D	combustibles	
GASTOS	61102029	8	D	Horas extras	

GASTOS	61102030	8	D	mobiliario y equipo de oficina	
GASTOS	61102031	8	D	mantenimiento de edificio	
GASTOS	61102032	8	D	mantenimiento de mobiliario y equipo de oficina	
GASTOS	61102033	8	D	Mantenimiento y reparación de equipo de computacion	
GASTOS	61102034	8	D	publicidad y promociones	
GASTOS	61102035	8	D	articulos de limpieza	
GASTOS	61102036	8	D	pasantia	
GASTOS	61102037	8	D	alquiler	
GASTOS	61102038	8	D	otros	
GASTOS	61102039	8	D	Subsidio alimenticio	
GASTOS	61102040	8	D	Subsidio de transporte	
GASTOS	61102041	8	D	Uniformes	
GASTOS	61102045	8	D	Seguros	
GASTOS	61102057	8	D	Matrículas y placas	
GASTOS	61102059	8	D	Cargos por financiamiento	
GASTOS	61102060	8	D	Alquiler de bienes	
GASTOS	61102061	8	D	Depreciacion Equipo de comunicacion	
GASTOS	61102062	8	D	Intereses por financiamiento	
GASTOS	61102063	8	D	Otros muebles	
GASTOS	61102064	8	D	Misceláneos	
GASTOS	61102065	8	D	Servicio de distribución	
GASTOS	61102066	8	D	Servicio de recuperación de facturas	
GASTOS	61102067	8	D	Reclutamiento y Selección de personal	





GASTOS	61102068	8	D	Amortizacion Acumulada de Servicio de Llamada	
GASTOS	61102069	8	D	Dietas	
GASTOS	61102070	8	D	Alquiler de Vehiculos	Alquiler de Vehiculos
GASTOS	61102071	8	D	Atencion al Personal	
GASTOS	61102072	8	D	Botiquin Medico Para El Personal	
GASTOS	61103	5	R	GERENCIA DE RECURSOS HUMANOS	
GASTOS	61103001	8	D	Sueldos y salarios	
GASTOS	61103002	8	D	vacaciones	
GASTOS	61103003	8	D	decimo tercer mes	
GASTOS	61103004	8	D	indemnizacion	
GASTOS	61103005	8	D	inss patronal	
GASTOS	61103006	8	D	inatec	
GASTOS	61103007	8	D	Viatico de alimentación	
GASTOS	61103008	8	D	Viatico de transporte	

GASTOS	61103009	8	D	bonificacion	
GASTOS	61103010	8	D	agua potable	
GASTOS	61103011	8	D	fluido electrico	
GASTOS	61103012	8	D	telefonía convencional	
GASTOS	61103013	8	D	telefonía celular	
GASTOS	61103014	8	D	internet	
GASTOS	61103015	8	D	comunicación y correo	
GASTOS	61103016	8	D	vigilancia	
GASTOS	61103019	8	D	papelería y útiles de oficina	
GASTOS	61103020	8	D	servicios profesionales	
GASTOS	61103021	8	D	depreciacion de maquinaria y equipo	
GASTOS	61103022	8	D	depreciacion de mobiliario y equipo	
GASTOS	61103023	8	D	depreciacion de equipo de computacion	
GASTOS	61103024	8	D	depreciacion de herramientas y enseres	
GASTOS	61103025	8	D	amortizacion gastos de instalacion	
GASTOS	61103026	8	D	amortizacion programas y software	
GASTOS	61103027	8	D	Publicidad y promociones	



GASTOS	61103028	8	D	combustibles	
GASTOS	61103029	8	D	gastos legales	
GASTOS	61103030	8	D	mobiliario y equipo de oficina	
GASTOS	61103031	8	D	mantenimiento de edificio	
GASTOS	61103032	8	D	mantenimiento de mobiliario y equipo de oficina	
GASTOS	61103033	8	D	Mantenimiento y reparación de equipo de computacion	
GASTOS	61103035	8	D	articulos de limpieza	
GASTOS	61103036	8	D	pasantia	
GASTOS	61103037	8	D	alquiler	
GASTOS	61103038	8	D	otros	
GASTOS	61103045	8	D	Reclutamiento y Seleccion	
GASTOS	61103057	8	D	Matrículas y placas	
GASTOS	61103059	8	D	Cargos por financiamiento	
GASTOS	61103060	8	D	Alquiler de bienes	
GASTOS	61103061	8	D	Depreciación Equipo de Comunicación	
GASTOS	61103062	8	D	Intereses por financiamiento	
GASTOS	61103063	8	D	Otros muebles	
GASTOS	61103064	8	D	Misceláneos	
GASTOS	61103065	8	D	Servicio de distribución	
GASTOS	61103066	8	D	Servicio de recuperación de facturas	
GASTOS	61103067	8	D	Seleccion y Reclutamiento de Personal	
GASTOS	61103068	8	D	Amortizacion Acumulada de Servicio de Llamada	
GASTOS	61103069	8	D	Dietas	
GASTOS	61103070	8	D	Alquiler de Vehiculos	
GASTOS	61103071	8	D	Atencion al Personal	
GASTOS	61103072	8	D	Botiquin Medico Para El Personal	